

Банк “Снежинский” АО

Консолидированная финансовая
отчетность

по состоянию на
31 декабря 2018 года и за 2018 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях капитала	11
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	12

№Б-38 от 30 апреля 2019 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" (ОГРН 1027400009064, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19) (далее – Банк) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2018 год, а также пояснений к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его консолидированные финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация, отличная от годовой консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной 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 Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 Группы 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 консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета Группы, 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.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Акционерного общества Банк конверсии "Снежинский" несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 Наблюдательному совету, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рискам, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"
Руководитель проверки



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606060856

30 апреля 2019 года

Банк "Снежинский" АО
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2018 год

		2018 год	2017 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	5	824 444	875 481
Прочие процентные доходы	5	65 907	67 829
Процентные расходы	5	(362 917)	(383 365)
Чистый процентный доход		527 434	559 945
Комиссионные доходы	6	163 599	166 571
Комиссионные расходы	6	(57 924)	(56 420)
Чистый комиссионный доход		105 675	110 151
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 074	5 402
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 771	527
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	32 437	79 523
Чистый доход от прочей операционной деятельности		41 079	20 721
		80 361	106 173
Резервы под обесценение	8	202 572	(329 611)
Расходы на персонал	9	(198 043)	(195 424)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(290 578)	(148 995)
Операционные расходы		(286 049)	(674 030)
Прибыль до налога на прибыль		427 421	102 239
Расход по налогу на прибыль	11	(77 970)	(18 030)
Чистая прибыль		349 451	84 209
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(214 109)	5 343
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		43 773	(1 069)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		(170 336)	4 274
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(170 336)	4 274
Всего совокупный доход		179 115	88 483

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 30 апреля 2019 года.



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Пояснения	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	732 950	701 198
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13	56 204	52 968
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	2 321 579	1 746 470
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	10 109	1 247 410
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	2 382 044	385 365
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	147 698	-
Кредиты, выданные клиентам	18	3 483 605	4 019 167
Основные средства и нематериальные активы	19	265 177	278 611
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20	19 060	6 160
Прочие активы	21	38 146	36 184
Требования по текущему налогу		24 853	3 181
Требования по отложенному налогу	11	97 117	73 998
Всего активов		9 578 542	8 550 712
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	22	7 609 700	6 596 308
Выпущенные долговые обязательства	23	6 002	74 715
Обязательства по текущему налогу		3 371	7 314
Прочие обязательства	24	318 691	367 912
Всего обязательств		7 937 764	7 046 249
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	198 505	198 505
Эмиссионный доход		276 298	276 298
Нераспределенная прибыль		1 327 327	1 020 676
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(166 109)	8 984
Оценочные резервы под ожидаемые убытки		4 757	-
Всего капитала		1 640 778	1 504 463
Всего обязательств и капитала		9 578 542	8 550 712

Забалансовые и условные обязательства

28, 30



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	1 060 712	1 114 368
Проценты и комиссии уплаченные	(422 497)	(442 978)
Реализованный (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	8 171	3 385
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	37 078	90 413
Прочие доходы полученные	39 128	21 229
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(442 762)	(332 194)
Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	279 830	454 223
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(3 236)	727
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(570 868)	(603 472)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 028 079	(471 053)
Кредиты, выданные клиентам	629 310	138 334
Прочие активы	(10 803)	2 709
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	0	0
Текущие счета и депозиты клиентов	978 607	(2 347)
Выпущенные долговые обязательства	(68 610)	48 218
Прочие обязательства	490	1 596
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 262 799	(431 065)
Налог на прибыль уплаченный	(84 431)	(6 940)
Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности	2 178 368	(438 005)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 403 750)	(196 106)
Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	265 996	148 242
Чистые приобретения основных средств	(3 520)	(6 817)
Чистые продажи основных средств и инвестиционной собственности	24 217	13 777
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	(2 117 057)	(40 904)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаты по финансовому лизингу	(1 608)	(1 506)
Дивиденды выплаченные	(42 800)	(42 400)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(44 408)	(43 906)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	16 903	(522 815)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	14 849	(4 238)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	701 198	1 228 251
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	732 950	701 198



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. рублей	Оценочные резервы под ожидаемые убытки тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года (до пересчета)	198 505	276 298	4 710	-	1 078 584	1 558 097
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(99 717)	(99 717)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года (после пересчета)	198 505	276 298	4 710	-	978 867	1 458 380
Прочий совокупный доход	-	-	4 274	-	-	4 274
Чистая прибыль	-	-	-	-	84 209	84 209
Всего совокупный доход	-	-	4 274	-	84 209	88 483
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(42 400)	(42 400)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	198 505	276 298	8 984	-	1 020 676	1 504 463
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	198 505	276 298	8 984	-	1 020 676	1 504 463
Прочий совокупный доход	-	-	(175 093)	4 757	-	(170 336)
Чистая прибыль	-	-	-	-	349 451	349 451
Всего совокупный доход	-	-	(175 093)	4 757	349 451	179 115
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(42 800)	(42 800)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	198 505	276 298	(166 109)	4 757	1 327 327	1 640 778



Богданчиков Ф.А.
Председатель Правления

Ульянова Е.Л.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества Банк конверсии “Снежинский” (далее - “Банк”) и финансовую отчетность его дочерней компании ООО “СНК” (далее совместно именуемые “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1991 году как Коммерческий банк конверсии “Снежинский” и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1991 году. В июле 1999 года Банк был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года - в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования депозитов физических лиц в 2004 году.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет 18 офисов (внутренних структурных подразделений) в девяти городах Челябинской области, через которые осуществляет свою деятельность.

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Списочная численность сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 363 человек (2017 год: 390 человека).

Информация об акционерах Группы, владеющих не менее чем 5% акционерного капитала, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Доля участия %
Сербинов Игорь Александрович	45,401
Воронин Вячеслав Павлович	17,096
Инсарская Эльвира Борисовна	14,940
Егоров Владислав Борисович	9,513
	86,950

Ниже представлен состав Наблюдательного Совета по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Сербинов Игорь Александрович - Председатель
Воронин Вячеслав Павлович
Инсарская Эльвира Борисовна
Нестеров Игорь Валерьевич
Сербинов Евгений Александрович

Ниже представлен состав Правления по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Богданчиков Федор Анатольевич - Председатель
Гаврилова Марианна Михайловна
Касимова Светлана Михайловна
Колесникова Наталья Анатольевна
Ульянова Елена Леонидовна
Щербинин Константин Александрович

Ниже представлены данные о дочерней компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2018 год	2017 год
ООО «СНК»	Российская Федерация	Финансовое посредничество	100%	100%

В октябре 2010 года Банк учредил дочернюю компанию ООО «СНК» (далее - «Компания»), в которой он владеет 100% долей.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

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

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в пояснении 2, касающемся изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние предприятия

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту, по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./долл. США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу и счета типа "Ностро" в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- 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-тест).

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

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

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Группа при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса Группы. При этом Группа может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В рамках классификации Группа рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Группа допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС.

Цель бизнес-модели НТС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибыли и убытках.

Реклассификации финансовых активов. Группа реклассифицирует финансовые активы в случаях изменения бизнес-модели.

Финансовые обязательства. Группы классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна.

Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска контрагента Группы, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в прочем совокупном доходе в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- вознаграждения за подготовительную работу, полученные Группой в связи с созданием или приобретением финансового актива;
- комиссионные, полученные Группой за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Группа заключит конкретный кредитный договор;
- затраты на подготовительную работу, уплаченные Группе при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Группа оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Группой практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Группа оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда и соответствующие арендованные активы не признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Сумма арендных платежей, осуществленных в рамках договоров операционной аренды, когда Группа выступает в качестве арендополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционной аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисная мебель и оборудование	5-6 лет
Компьютеры	4 года

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их стоимостей: балансовой и справедливой за вычетом затрат на продажу. Активы, предназначенные для продажи не амортизируются.

Обесценение активов

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал представлен обыкновенными акциями. Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыли и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, когда балансовая стоимость финансового актива или группы однородных финансовых активов уменьшается в связи с обесценением, процентный доход продолжает признаваться с учетом первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости финансового инструмента.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная с учетом изменения индекса потребительских цен балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года, формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности с 1 января 2003 года.

Новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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, которые 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 организации 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 долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом 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 организации 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 Группа, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна 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. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 26 "Управление рисками".
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль" (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

4 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и обязательств в связи с применением МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2016 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IFRS) 9	Балансов ая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси фикация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансова я стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
			тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 228 251	-	-	1 228 251
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	53 695	-	-	53 695
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 293 480	-	-	1 293 480
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	631 201	-	-	631 201
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	336 364	-	-	336 364

	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответст вии с МСФО (IFRS) 9	Балансов ая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси фикация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансова я стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
			тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизир ованной стоимости	4 311 253	-	84 215	4 395 468
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженно сть	По амортизир ованной стоимости	25 128	-	-	25 128
Итого финансовых активов			7 879 372		84 215	7 963 587
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости или по справедли вой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости	6 606 806	-	-	6 606 806
Выпущенные долговые обязательства	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости	26 454	-	-	26 454
Прочие обязательства	По амортизир ованной стоимости	По амортизир ованной стоимости	52 052	-	208 862	260 914
Итого финансовых обязательств			6 685 312		208 862	6 894 174

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 24 930 тыс. рублей увеличения отложенного налогового актива.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2017 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IFRS) 9	Балансов ая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси фикация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансова я стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
			тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	701 198	-	-	701 198
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	52 968	-	-	52 968
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 746 470	-	-	1 746 470
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 247 410	-	-	1 247 410
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	385 365	-	-	385 365
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 907 868	-	111 299	4 019 167
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	36 184	-	-	36 184
Итого финансовых активов			8 077 463		111 299	8 188 762
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через	-	-	-	-

	Категория оценки в соответств ии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответст вии с МСФО (IFRS) 9	Балансов ая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси фикация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансова я стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
		прибыль или убыток	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 596 308	-	-	6 596 308
Выпущенные долговые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	74 715	-	-	74 715
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	47 096	-	320 816	367 912
Итого финансовых обязательств			6 718 119		320 816	7 038 935

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 41 903 тыс. рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основные принципы учетной политики". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2016 года приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2016 года:	1 078 584
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	(67 960)
Корректировка процентного дохода	(56 687)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	24 930
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2016 года:	978 867

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2016 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Резерв, сформированный в соответствии с МСФО (IAS) 39 тыс. рублей	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей	Резерв, сформированный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	1 706 651	(140 902)	1 565 749
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	-	208 862	367 912

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 года приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года:	1 188 290
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	(102 662)
Корректировка процентного дохода	(106 855)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	41 903
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2017 года:	1 020 676

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Резерв, сформированный в соответствии с МСФО (IAS) 39 тыс. рублей	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей	Резерв, сформированный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 тыс. рублей
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	2 007 674	(218 154)	1 789 520
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	-	320 816	320 816

Влияние ретроспективного применения МСФО (IAS) 9 на финансовую отчетность Группы

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 9 Группой был произведен ретроспективный пересчет в части изменений классификации и оценки (включая обесценение) финансовых инструментов.

Ретроспективное применение МСФО (IAS) 9 несущественно повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных ниже статей. В связи с этим, руководство Группы приняло решение не включать в отчетность сравнительные данные на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов (на 01 января 2017 года).

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	3 907 868	111 299	4 019 167
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	508 182	(508 182)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	508 182	508 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	385 365	(385 365)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	385 365	385 365
Требования по отложенному налогу	32 095	41 903	73 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	47 096	320 816	367 912
КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	1 188 290	(167 614)	1 020 676
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 984	(8 984)	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8 984	8 984

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных консолидированного отчета о совокупном доходе по состоянию за 2017 год:

	Суммы, отраженный ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	993 478	(50 168)	943 310
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 402	(5 402)	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 402	5 402
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(527)	527	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(527)	(527)
Резервы под обесценение	(294 909)	(34 702)	(329 611)
Расход по налогу на прибыль	(35 003)	16 973	(18 030)
Чистая прибыль	152 106	(88 490)	84 209
Изменение переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 343	(5 343)	-
Изменение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 343	5 343

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год:

	Суммы, отраженный ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(471 053)	471 053	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(471 053)	(471 053)
Реализованный (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, имеющимися в наличии для продажи	3 385	(3 385)	-
Реализованный (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	-	3 385	3 385

	Суммы, отраженный ранее	Эффект от перехода на МСФО (IAS) 9	Скорректи- рованные данные
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(196 382)	196 382	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(196 382)	(196 382)
Чистые продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	148 242	(148 242)	-
Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	148 242	148 242

5 Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке:		
Кредиты, выданные клиентам	584 279	740 281
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	135 847	24 330
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	104 318	110 870
	824 444	875 481
Прочие процентные доходы:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 907	67 829
	65 907	67 829
Процентные расходы:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(360 572)	(380 120)
Выпущенные долговые обязательства	(1 625)	(2 517)
Обязательства по финансовому лизингу	(720)	(727)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	(1)
	(362 917)	(383 365)

6 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	91 685	98 365
Операции с пластиковыми картами	48 360	41 205
Кассовые операции	10 666	12 137
Инкассация денежных средств	5 575	6 042
Гарантии	4 069	5 802
Прочие	3 244	3 020
	163 599	166 571

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(46 815)	(43 523)
Расчетные операции	(6 268)	(5 947)
Инкассация денежных средств	(1 886)	(1 948)
Прочие	(2 955)	(5 002)
	(57 924)	(56 420)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot"	37 543	91 609
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(5 106)	(12 086)
	32 437	79 523

8 Резервы под обесценение

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Создание резерва под обесценение кредитов	141 106	(231 409)
Создание резерва под убытки по операциям кредитного характера	51 669	(111 954)
Создание резерва под обесценение прочих активов	14 554	13 752
Создание резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 757)	-
Создание резерва под средства в других банках	-	-
	202 572	(329 611)

9 Расходы на персонал

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(153 304)	(151 477)
Налоги и отчисления по заработной плате	(44 739)	(43 947)
	(198 043)	(195 424)

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Страхование депозитов физических лиц	(31 356)	(23 631)
Ремонт и эксплуатация	(23 747)	(24 626)
Арендная плата	(20 751)	(21 777)
Амортизация	(19 026)	(20 437)
Охрана	(14 860)	(15 719)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(12 399)	(12 898)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(8 619)	(8 686)
Профессиональные услуги	(1 973)	(1 391)
Реклама и маркетинг	(721)	(811)
Прочие	(157 126)	(19 019)
	(290 578)	(148 995)

11 Расход по налогу на прибыль

	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Налог на прибыль за отчетный период	(57 316)	(30 739)
Возникновение и списание отложенных налоговых временных разниц	(20 654)	12 709
Всего расхода по налогу на прибыль	(77 970)	(18 030)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%). В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2018 год		2017 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	427 421		102 239	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(85 484)	20	(20 448)	20
Доход, облагаемый по более низкой ставке	9 324	(2,2)	4 212	(4,1)
Прочие разницы	(1 810)	0,4	(1 794)	1,7
	(77 970)	18,2	(18 030)	17,6

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 и 2017 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупно- го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупно- го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Счета и депозиты в банках	1 439	(1 741)	-	(302)	(46)	-	(348)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 242	(546)	-	696	474	-	1 170
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	542	-	542
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77	543	(1 069)	(449)	(2 342)	43 774	40 983
Кредиты, выданные клиентам	7 787	(3 342)	-	4 445	(10 057)	-	(5 612)
Основные средства	(4 829)	(2 055)	-	(6 884)	591	-	(6 293)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 400	(1 370)	-	30	422	-	452
Прочие активы	3 850	176	-	4 026	(841)	-	3 185
Выпущенные долговые обязательства	68	(148)	-	(80)	78	-	(2)
Прочие обязательства	51 324	21 191	-	72 515	(9 476)	-	63 039
	62 358	12 708	(1 069)	73 997	(20 655)	43 774	97 116

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Касса	386 400	343 255
Счет типа «Ностро» в ЦБ РФ	214 486	206 481
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
- 30 крупнейших российских банков	30 981	66 665
- Прочие российские банки и финансовые институты	100 176	84 255
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	907	542
	732 950	701 198

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы есть три контрагента, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2017 года: три контрагента). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 116 635 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 117 734 тыс. рублей).

13 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Обязательные резервы	56 204	52 968

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Депозиты в ЦБ РФ	2 321 579	1 700 258
30 крупнейших российских банков	-	46 212
Прочие российские банки и финансовые институты	-	-
	2 321 579	1 746 470

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы есть один контрагент, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2017 года: один контрагент). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2018 года составлял 2 321 579 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 700 258 тыс. рублей).

15 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Долговые инструменты		
Облигации Банка России		
Краткосрочные облигации Банка России	-	810 516
Всего облигаций Банка России	-	810 516
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	427 683
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	-	427 683
Корпоративные облигации		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	5 573	5 368
Всего корпоративных облигаций	5 573	5 368
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции		
Эмитенты с кредитным рейтингом от BBB до BBB-	4 536	3 843
Всего корпоративных акций	4 536	3 843
	10 109	1 247 410

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтингах Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации федерального займа Российской Федерации со справедливой стоимостью 147 698 тыс. рублей были переклассифицированы из категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости». Так же по состоянию на 31 декабря 2018 года облигации федерального займа Российской Федерации со справедливой стоимостью 43 162 тыс. рублей были переклассифицированы из категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Данные переклассификации произведены в связи с изменением намерений относительно вышеуказанных ценных бумаг.

16 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Долговые инструменты		
Облигации Правительства Российской Федерации	2 213 849	385 365
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 144 053	324 099
Еврооблигации Российской Федерации	69 796	61 266
Корпоративные облигации	168 195	-
Всего облигаций	2 382 044	385 365

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации федерального займа Российской Федерации со справедливой стоимостью 43 162 тыс. рублей были переклассифицированы из категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в связи с изменением намерений относительно вышеуказанных ценных бумаг.

17 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Долговые инструменты		
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	147 698	-
Всего облигаций	147 698	-

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации федерального займа Российской Федерации со справедливой стоимостью 147 698 тыс. рублей были переклассифицированы из категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в связи с изменением намерений относительно вышеуказанных ценных бумаг.

18 Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам включают в себя следующие категории:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 483 605	4 019 167
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Кредиты, выданные клиентам	3 483 605	4 019 167

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	1 102 777	1 277 382
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	2 199 207	2 533 768
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3 301 984	3 811 150
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 696 680	1 873 831
Прочие	120 671	123 706
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 817 351	1 997 537
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 119 335	5 808 687
Резерв под обесценение	(1 635 730)	(1 789 520)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 483 605	4 019 167

Движение резерва за 2018 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных крупным корпоративным клиентам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	3 627	142 446	55 657	-	201 730
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	(80 257)	-	-	(80 257)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(1 215)	(2 636)	118 138	-	114 287
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(2 063)	-	(2 063)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	2 412	59 553	171 732	-	233 697

Движение резерва за 2017 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных крупным корпоративным клиентам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2017 года	173	267 341	16 553	-	284 067
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	(1 869)	-	-	(1 869)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	3 454	(123 026)	39 104	-	(80 468)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	3 627	142 446	55 657	-	201 730

Движение резерва за 2018 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-	424 958	982 791	-	1 407 749
Переводы в стадию 1	-	(2 746)	-	-	(2 746)
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	(41 071)	-	-	(41 071)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1 449	11 667	(163 294)	-	(150 178)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	1 449	392 808	819 497	-	1 213 754

Движение резерва за 2017 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2017 года	2 062	215 762	871 564	-	1 089 388
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	(1 938)	-	-	-	(1 938)
Переводы в стадию 3	-	(126 214)	-	-	(126 214)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(124)	335 410	116 343	-	451 629
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(5 116)	-	(5 116)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	424 958	982 791	-	1 407 749

Движение резерва за 2018 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных физическим лицам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	96 106	6 956	76 979	-	180 041
Переводы в стадию 1	-	(12)	(12 065)	-	(12 077)
Переводы в стадию 2	(5 575)	-	(953)	-	(6 528)
Переводы в стадию 3	(54 551)	(6 889)	-	-	(61 440)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(11 625)	17 145	93 385	-	98 905
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(10 622)	-	(10 622)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	24 355	17 200	146 724	-	188 279

Движение резерва за 2017 год под ожидаемые кредитные убытки для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных физическим лицам можно представить в следующем виде:

тыс. рублей

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2017 года	108 106	206	83 984	-	192 296
Переводы в стадию 1	-	(102)	(26 908)	-	(27 010)
Переводы в стадию 2	(4 643)	-	(2 330)	-	(6 973)
Переводы в стадию 3	(8 597)	(10)	-	-	(8 607)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1 240	6 862	24 755	-	32 857
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	(2 522)	-	(2 522)
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	96 106	6 956	76 979	-	180 041

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам								
- непросроченные	225 000	267 601	437 936	508	132 900	-	-	1 063 945
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	38 832	-	-	38 832
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	225 000	267 601	437 936	508	171 732	-	-	1 102 777
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	-	144 914	826 371	408 426	367 780	-	-	1 747 491
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	2 374	-	-	2 374
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	449 342	-	-	449 342
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	-	144 914	826 371	408 426	819 496	-	-	2 199 207
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	1 619 844	-	35 907	-	78 911	-	1 734 662
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	1 720	-	12 407	-	15 153	-	29 280
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	749	-	52 660	-	53 409
Всего кредитов, выданных физическим лицам	-	1 621 564	-	49 063	-	146 724	-	1 817 351
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	225 000	2 034 079	1 264 307	457 997	991 228	146 724	-	5 119 335
Резерв под обесценение	-	(28 216)	(305 190)	(164 372)	(991 228)	(146 724)	-	(1 635 730)
Всего кредитов, выданных клиентам	225 000	2 005 863	959 117	293 625	-	-	-	3 483 605

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе	На индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам								
- непросроченные	141 983	45 613	339 121	695 008	10 540	-	-	1 232 265
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	3 540	-	-	3 540
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	41 577	-	-	41 577
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	141 983	45 613	339 121	695 008	55 657	-	-	1 277 382
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса								
- непросроченные	-	-	1 101 180	449 797	422 010	-	-	1 972 987
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	560 781	-	-	560 781
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	1 101 180	449 797	982 791	-	-	2 533 768
Кредиты, выданные физическим лицам								
- непросроченные	-	1 886 855	-	-	-	-	-	1 886 855
- просроченные на срок 1-30 дней	-	9 844	-	-	-	-	-	9 844
- просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	23 859	-	-	-	23 859
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	76 979	-	76 979
Всего кредитов, выданных физическим лицам	-	1 896 699	-	23 859	-	76 979	-	1 997 537
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва	141 983	1 942 312	1 440 301	1 168 664	1 038 448	76 979	-	5 808 687
Резерв под обесценение	(3 627)	(96 308)	(355 056)	(219 102)	(1 038 448)	(76 979)	-	(1 789 520)
Всего кредитов, выданных клиентам	138 356	1 846 004	1 085 245	949 562	-	-	-	4 019 167

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	1 817 351	1 997 537
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 301 984	3 811 150
Промышленность и энергетика	925 686	1 271 077
Строительство и недвижимость	783 691	1 012 347
Торговля и рынок услуг	531 028	481 704
Финансовые и лизинговые услуги	493 796	540 902
Сельское хозяйство	412 368	345 154
Связь и транспорт	30 063	13 428
Прочие	125 352	146 538
	5 119 335	5 808 687
Резерв под обесценение	(1 635 730)	(1 789 520)
	3 483 605	4 019 167

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года у Группы нет клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 26 "Управление рисками" и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Некоторые кредиты, возможно, будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Нематериаль ные активы	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2018 года	284 504	19 013	112 578	52 767	2 148	471 010
Поступления	-	2 660	651	1 613	674	5 598
Выбытия	-	(4 254)	(2 222)	(237)	(188)	(6 901)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	284 504	17 419	111 007	54 143	2 634	469 707
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2018 года	(27 441)	(16 248)	(97 780)	(50 060)	(870)	(192 399)
Начисленная амортизация	(7 922)	(2 000)	(6 611)	(1 997)	(496)	(19 026)
Выбытия	-	4 254	2 216	237	188	6 895
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(35 363)	(13 994)	(102 175)	(51 820)	(1 178)	(204 530)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2018 года	249 141	3 425	8 832	2 323	1 456	265 177

тыс. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Нематериаль ные активы	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2017 года	284 504	19 112	109 912	51 221	2 399	467 148
Поступления	-	1 234	4 153	2 013	351	7 751
Выбытия	-	(1 333)	(1 487)	(467)	(602)	(3 889)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	284 504	19 013	112 578	52 767	2 148	471 010
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2017 года	(19 519)	(15 995)	(91 389)	(48 266)	(682)	(175 851)
Начисленная амортизация	(7 922)	(1 586)	(7 878)	(2 261)	(790)	(20 437)
Выбытия	-	1 333	1 487	467	602	3 889
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(27 441)	(16 248)	(97 780)	(50 060)	(870)	(192 399)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2017 года	257 063	2 765	14 798	2 707	1 278	278 611

В состав основных средств включаются активы, полученные по договорам финансового лизинга. Данные активы отражены по приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды.

Ниже приведена информация о минимальных лизинговых платежах и величине обязательств Группы по финансовому лизингу.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Минимальные лизинговые платежи по финансовому лизингу		
Сроком менее 1 года	1 906	1 884
Сроком от 1 года до 5 лет	1 886	1 327
	3 792	3 211
Проценты по непогашенным обязательствам	(842)	(731)
Обязательства по финансовому лизингу	2 950	2 480

20 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	6 160	12 646
Поступление	39 399	6 816
Переклассификация из основных средств	-	-
Выбытия	(21 727)	(13 023)
Списание	-	-
По состоянию на 31 декабря	23 832	6 439
Изменение стоимости до справедливой	(4 772)	(279)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	19 060	6 160

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, приобретенные, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определяется на основе рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

21 Прочие активы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Авансы выданные	7 675	21 589
Монеты из драгоценных металлов	6 197	5 290
Дебиторская задолженность	1 845	2 464
Прочие	22 429	21 395
Всего прочих активов до вычета резервов под обесценение	38 146	50 738
Резерв под обесценение	-	(14 554)
Всего прочих активов за вычетом резервов под обесценение	38 146	36 184

Анализ изменения резерва под обесценение

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(14 554)	(28 306)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	14 554	13 752
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	(14 554)

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	621 524	645 331
- Корпоративные клиенты	1 296 644	912 775
Срочные депозиты		
- Физические лица	4 839 730	4 722 787
- Корпоративные клиенты	851 802	315 415
	7 609 700	6 596 308

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

23 Выпущенные долговые обязательства

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	6 002	52 310
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	22 405
Всего выпущенных долговых обязательств	6 002	74 715

24 Прочие обязательства

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Резерв по обязательствам кредитного характера	269 147	320 816
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	21 355	10 390
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	7 952	18 754
Обязательство по страховым взносам в государственную систему страхования вкладов	7 875	6 049
Обязательства по финансовому лизингу	2 951	2 480
Отложенные комиссии по выданным гарантиям	776	1 376
Прочие	8 635	8 047
Всего прочих обязательств	318 691	367 912

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	(320 816)	(208 862)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	51 669	(111 954)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	(269 147)	(320 816)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группой созданы резервы по обязательствам по предоставлению кредитов и на неиспользованные кредитные линии.

25 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 40 000 426 обыкновенных акций (2017 год: 40 000 426 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – пятьдесят копеек (2017 год: пятьдесят копеек).

Взносы в акционерный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, были скорректированы на сумму 178 505 тыс. рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 452 852 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 205 356 тыс. рублей).

Совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2018 года, относящихся к 2017 году, составила 42 800 тыс. рублей (2017 год: совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в течение 2017 года, относящихся к 2016 году, составила 42 400 тыс. рублей).

26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной

основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Наблюдательный совет определяет стратегию по управлению рисками, утверждает порядок управления значимыми рисками, а в случае необходимости и иными рисками, и осуществляет контроль за его реализацией, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рисков.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных Комитетов как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитно-инвестиционная комиссия, возглавляемая Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных риск-факторов (процентных ставок, доходности).

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

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

	2018 год			2017 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства:						
- Счета типа "Ностро"	0,00	0,00	0,07	0,00	0,00	0,00
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах:						
- Срочные депозиты	7,76	-	-	8,03	1,00	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	0,00	-	-	6,53	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,30	-	-	13,74	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,58	4,80	-	6,75	3,96	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,89	-	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,25	0,07	0,08	0,90	0,07	0,09
- Срочные депозиты	6,12	0,92	0,18	6,10	0,93	0,21
Выпущенные долговые обязательства	6,18	-	-	5,97	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к риску пересмотра рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2018 год		2017 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 187	5 187	3 548	3 548
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 187)	(5 187)	(3 548)	(3 548)

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2018 год		2017 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	117 172	117 172	12 107	12 107
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(117 172)	(117 172)	(12 107)	(12 107)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	645 528	30 665	54 757	2 000	732 950
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	56 204	-	-	-	56 204
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 109	-	-	-	10 109
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 321 579	-	-	-	2 321 579
Кредиты, выданные клиентам	3 483 605	-	-	-	3 483 605
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 312 248	69 796	-	-	2 382 044
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	147 698	-	-	-	147 698
Основные средства и нематериальные активы	265 177	-	-	-	265 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 060	-	-	-	19 060
Требования по текущему налогу	24 853	-	-	-	24 853
Требования по отложенному налогу	97 117	-	-	-	97 117
Прочие активы	32 433	-	-	5 713	38 146
Всего активов	9 415 611	100 461	54 757	7 713	9 578 542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7 455 745	96 552	53 143	4 260	7 609 700
Выпущенные долговые обязательства	6 002	-	-	-	6 002
Обязательства по текущему налогу	3 371	-	-	-	3 371
Прочие обязательства	318 691	-	-	-	318 691
Внебалансовые обязательства по поставке денежных средств	-	-	-	-	-
Всего обязательств	7 783 809	96 552	53 143	4 260	7 937 764
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 631 802	3 909	1 614	3 453	1 640 778

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	589 395	33 549	77 219	1 035	701 198
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	52 968	-	-	-	52 968
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 247 410	-	-	-	1 247 410
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 700 258	46 212	-	-	1 746 470
Кредиты, выданные клиентам	4 019 167	-	-	-	4 019 167
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	324 099	61 266	-	-	385 365
Основные средства и нематериальные активы	278 611	-	-	-	278 611
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 160	-	-	-	6 160
Требования по текущему налогу	3 181	-	-	-	3 181
Требования по отложенному налогу	73 998	-	-	-	73 998
Прочие активы	31 381	1	-	4 802	36 184
Всего активов	8 326 628	141 028	77 219	5 837	8 550 712
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	6 380 010	137 110	76 223	2 965	6 596 308
Выпущенные долговые обязательства	74 715	-	-	-	74 715
Обязательства по текущему налогу	7 314	-	-	-	7 314
Прочие обязательства	367 912	-	-	-	367 912
Внебалансовые обязательства по поставке денежных средств	-	-	-	-	-
Всего обязательств	6 829 951	137 110	76 223	2 965	7 046 249
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 496 677	3 918	996	2 872	1 504 463

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и чистой прибыли. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. рублей	2018 год		2017 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(156)	(156)	(157)	(157)
5% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	(65)	(65)	(40)	(40)

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

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2018 год		2017 год	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
5% рост котировок ценных бумаг	181	181	154	154
5% снижение котировок ценных бумаг	(181)	(181)	(154)	(154)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитный Комитет одобряет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Управлением риск-менеджмента, Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику, обычно, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

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

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

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Группы негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

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

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

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Группой в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей.

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Группа допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.).

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Риск ликвидности

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

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Группа анализирует информацию о структуре ликвидности финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Группа формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности в целом.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения, за исключением срочных депозитов физических лиц. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера. Ожидаемые потоки денежных средств по данным финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера могут существенно отличаться от представленного анализа.

В отношении договоров финансовой гарантии и гарантии исполнения обязательств, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 112 365)	(548 848)	(6 860)	-	(7 668 073)	(7 609 700)
Выпущенные долговые обязательства	(6 011)	-	-	-	(6 011)	(6 002)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(3 371)	-	-	(3 371)	(3 371)
Прочие обязательства	(323 802)	(933)	(786)	(1 887)	(327 408)	(318 691)
Всего обязательств	(7 442 178)	(553 152)	(7 646)	(1 887)	(8 004 863)	(7 937 764)
Обязательства кредитного характера	(684 459)	-	-	-	(684 459)	(684 459)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 463 286)	(138 141)	-	-	(6 601 427)	(6 596 308)
Выпущенные долговые обязательства	(33 270)	(41 844)	-	-	(75 114)	(74 715)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(7 314)	-	-	(7 314)	(7 314)
Прочие обязательства	(371 668)	(937)	(761)	(1 326)	(374 692)	(367 912)
Всего обязательств	(6 868 224)	(188 236)	(761)	(1 326)	(7 058 547)	(7 046 249)
Обязательства кредитного характера	(931 452)	-	-	-	(931 452)	(931 452)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории "До востребования и менее 1 месяца".

Информация о контрактных сроках до погашения данных депозитов является следующей:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	831 511	593 988
От 1 до 6 месяцев	2 399 830	2 007 618
От 6 до 12 месяцев	1 354 478	1 249 308
Более 1 года	253 911	871 873
	4 839 730	4 722 787

Нижеследующие таблицы отражают анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения в разрезе сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Портфель финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлен в нижеследующей таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до срока погашения, однако при прогнозировании ликвидности Группа оценивает, что срочные депозиты не будут изъяты до срока погашения.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	732 950	-	-	-	-	-	732 950
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	56 204	-	56 204
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 321 579	-	-	-	-	-	2 321 579
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 109	-	-	-	-	-	10 109
Кредиты, выданные клиентам	164 973	1 230 642	625 692	1 451 907	-	10 391	3 483 605
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 382 044	-	-	-	-	-	2 382 044
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	882	44 045	102 771	-	-	147 698
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	265 177	-	265 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	19 060	-	19 060
Прочие активы	-	1 063	11 428	-	25 655	-	38 146
Требования по текущему налогу	-	24 853	-	-	-	-	24 853
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	97 117	-	97 117
Всего активов	5 611 655	1 257 440	681 165	1 554 678	463 213	10 391	9 578 542

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	3 052 470	2 942 141	1 361 178	253 911	-	-	7 609 700
Выпущенные долговые обязательства	6 002	-	-	-	-	-	6 002
Обязательства по текущему налогу	-	3 371	-	-	-	-	3 371
Прочие обязательства	315 869	670	555	1 597	-	-	318 691
Всего обязательств	3 374 341	2 946 182	1 361 733	255 508	-	-	7 937 764
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 237 314	(1 688 742)	(680 568)	1 299 170	463 213	10 391	1 640 778
Чистая кумулятивная позиция	2 237 314	548 572	(131 996)	1 167 174	1 630 387	1 640 778	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 599 980	(842 279)	(469 421)	763 278	435 266	17 639	1 504 463

Группа имеет неиспользованные кредитные линии ЦБ РФ и других финансовых институтов. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты как с помощью продолжительного сохранения текущих счетов и депозитов клиентов, так и неиспользованных кредитных линий ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В нижеследующей таблице представлен анализ ценных бумаг по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, (срок погашения инструмента устанавливается эмитентом данного инструмента) по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	132	-	5 441	4 536	10 109
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 309	27 817	1 202	2 349 716	-	2 382 044
Всего	3 309	27 949	1 202	2 355 157	4 536	2 392 153

Головная кредитная организация Группы также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

В течение 2018 года и 2017 года нормативы ликвидности головной кредитной организации Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

27 Управление капиталом

Головная кредитная организация Группы использует требования, установленные ЦБ РФ, для управления капиталом и измерения его уровня.

Головная кредитная организация Группы определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2018 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2018 года и 2017 года норматив достаточности капитала головной кредитной организации Группы соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

28 Забалансовые обязательства

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Группа применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	557 891	730 747
Гарантии исполнения обязательств и аккредитивы	126 568	200 705
	684 459	931 452

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера представлено в Примечании 24.

29 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	2 054	2 065
	2 054	2 065

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2018 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 20 751 тыс. рублей (2017 год: 21 777 тыс. рублей).

30 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

31 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма активов, которыми Группа управляла по поручению своих клиентов, составляла 4 270 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 4 253 тыс. рублей).

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая учет прав на ценные ценные бумаги клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

32 Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления, включенного в статью "Вознаграждения сотрудников" (Пояснение 9 "Расходы на персонал"), может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета и Правления	<u>14 270</u>	<u>16 352</u>

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

	2018 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2017 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1 448	10,19	86	12,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	52 586	5,44	38 188	4,02
Прочие обязательства	3 252		3 140	

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления за 2018 год и 2017 год составили:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	215	116
Процентные расходы	(1 911)	(1 657)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2 558	232

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются или на которые оказывается значительное влияние акционерами, членами Наблюдательного Совета и Правления, а также их ближайшими родственниками.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2018 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2017 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	236 496	14,00
Прочие активы	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета клиентов и депозиты до востребования	60 914	-	49 454	-
Срочные депозиты клиентов	27 408	6,25	110 742	5,73

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	4 500	48 509
Процентные расходы	(1 901)	(6 296)
Комиссионные доходы	2 417	6 313
Чистый доход от операций с иностранной валютой	85	54

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением ипотечных кредитов, справедливая стоимость которых приведена ниже.

	2018 год		2017 год	
	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей	Справедливая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
Ипотечные кредиты	1 569 014	1 510 457	1 801 570	1 701 338

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	10 109
- Долговые инструменты	5 573
- Долевые инструменты	4 536
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	2 382 044
- Долговые инструменты	2 382 044

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровню в иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	1 247 410
- Долговые инструменты	1 243 567
- Долевые инструменты	3 843
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	385 365
- Долговые инструменты	385 365

34 События, произошедшие после отчетной даты

В марте 2019 года Наблюдательный Совет рекомендовал акционерам выплатить дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в сумме 35 600 тыс. рублей (89 коп. на одну обыкновенную акцию).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.04.2019 г.



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова