

Консолидированная финансовая отчетность

**Публичного акционерного общества
«Норвик Банк»**

за 2018 год

с заключением независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность
ПАО «Норвик Банк»

Содержание	Стр.
Заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Денежные средства и их эквиваленты	19
4. Ценные бумаги	20
5. Средства в кредитных организациях	21
6. Производные финансовые инструменты	22
7. Кредиты клиентам	23
8. Инвестиционная недвижимость	26
9. Нематериальные активы	27
10. Основные средства	28
11. Налогообложение	29
12. Прочие активы и обязательства	31
13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31
14. Средства кредитных организаций	32
15. Средства клиентов	32
16. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	33
17. Договорные и условные обязательства	34
18. Процентные доходы и расходы	36
19. Чистые комиссионные доходы	36
20. Прочие доходы	37
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	37
22. Управление рисками	38
23. Оценка справедливой стоимости	47
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	49
25. Операции со связанными сторонами	50
26. Достаточность капитала	53

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Публичного акционерного общества "Норвик Банк"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Норвик Банк" (ОГРН 1024300004739, 610000, г.Киров, ул. Преображенская, 4), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "Норвик Банк" по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его 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 финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, приведенную в примечание 11 к годовой консолидированной финансовой отчетности "Налогообложение", о том, что Группа признала отложенный налоговый актив в размере 71 382 тыс. руб. Руководство Группы прогнозирует получение достаточной налогооблагаемой прибыли в 2020-2022 годах для признания указанного отложенного актива. Мы не выражаем модифицированного мнения по этому вопросу.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Норвик Банк" (далее Банк) за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

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

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка

рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления 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 Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры- Москва"

Руководитель проверки



Колчигин Е.В.

Артемьева Н.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107996, Россия, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

30 апреля 2019 года

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	1 039 624	892 052
Ценные бумаги	4	5 140 870	6 215 942
Средства в кредитных организациях	5	1 579 514	1 296 937
Производные финансовые активы	6	2 516	116
Кредиты клиентам	7	4 993 324	4 771 157
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13	398 448	333 667
Инвестиционная недвижимость	8	11 388	12 106
Нематериальные активы	9	4 489	5 513
Основные средства	10	1 125 017	1 106 356
Текущие активы по налогу на прибыль	11	2 947	2 808
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	71 382	—
Прочие активы	12	50 869	49 349
Итого активов		14 420 388	14 686 003
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	66 028	54 273
Производные финансовые обязательства	6	32	12
Средства клиентов	15	12 139 471	11 815 485
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	—	658
Прочие обязательства	12	141 358	83 549
Итого обязательств		12 346 889	11 953 977
Собственные средства			
Уставный капитал	16	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		—	(4 450)
Нераспределенная прибыль		442 915	1 129 727
Фонд переоценки основных средств		211 178	197 082
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 739	—
Итого собственных средств		2 073 499	2 732 026
Итого обязательств и собственных средств		14 420 388	14 686 003

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

30 апреля 2019 г.



Консолидированный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2018 года	2017 года
Процентные доходы	18		
Кредиты клиентам		719 917	679 930
Средства в кредитных организациях		21 868	13 088
		741 785	693 018
Ценные бумаги		472 403	510 523
		1 214 188	1 203 541
Процентные расходы	18		
Средства клиентов		(552 902)	(666 035)
Средства кредитных организаций		(54)	(13)
Выпущенные векселя		—	(84)
Субординированные займы		—	(25 562)
		(552 956)	(691 694)
Чистый процентный доход		661 232	511 847
Чистые расходы на резерв под кредитные убытки	7	(410 726)	(104 158)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки		250 506	407 689
Чистые комиссионные доходы	19	319 820	294 641
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(155 282)	70 656
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(142 231)	161 170
- переоценка валютных статей		215 787	9 847
Прочие доходы	20	49 074	27 067
Непроцентные доходы		287 168	563 381
Расходы на персонал	21	(604 941)	(546 253)
Амортизация		(35 174)	(37 471)
Прочие операционные расходы	21	(410 963)	(354 122)
Резерв под обесценение по прочим активам		(1 993)	(300)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов		7 494	(13 850)
Непроцентные расходы		(1 045 577)	(951 996)
Прибыль/(Убыток) до расходов по налогу на прибыль		(507 903)	19 074
Экономия /(Расходы) по налогу на прибыль	11	54 516	(9 488)
Прибыль /(Убыток) за период		(453 387)	9 586
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки по активам оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 739	—
Переоценка основных средств за период за вычетом налога на прибыль	10	20 834	4 085
Прочий совокупный доход за период		30 573	4 085
Итого совокупный доход /(убыток) за период		(422 814)	13 671

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

30 апреля 2019 г.



Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
На 31 декабря 2016 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 314 864	199 385	-	2 919 466
Прибыль за период	-	-	-	9 586	-	-	9 586
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	4 085	-	4 085
Итого совокупный доход за период	-	-	-	9 586	4 085	-	13 671
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	(201 111)	-	-	(201 111)
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта	-	-	-	6 388	(6 388)	-	-
На 31 декабря 2017 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 129 727	197 082	-	2 732 026
Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО 2	-	-	-	(90 044)	-	-	(90 044)
На 1 января 2018 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 039 683	197 082	-	2 641 982
Прибыль за период	-	-	-	(453 387)	-	-	(453 387)
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	20 834	9 739	30 573
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(453 387)	20 834	9 739	(422 814)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	4 450	-	-	-	4 450
Дивиденды акционерам Банка	-	-	-	(150 119)	-	-	(150 119)
Амортизация фонда переоценки ОС с учетом налогового эффекта	-	-	-	6 738	(6 738)	-	-
На 31 декабря 2018 г.	1 404 702	4 965	-	442 915	211 178	9 739	2 073 499

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семюхин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

30 апреля 2019 г.



Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря	
Прим.	2018 года	2017 года
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 209 875	1 273 007
Проценты выплаченные	(512 831)	(676 633)
Комиссии полученные	371 833	345 103
Комиссии выплаченные	(45 896)	(39 498)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(29 780)	35 543
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(144 611)	164 620
Прочие доходы полученные	41 452	24 401
Расходы на персонал, выплаченные	(579 479)	(551 180)
Прочие операционные расходы выплаченные	(405 349)	(344 285)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(94 786)	231 078
Чистое (увеличение) /уменьшение операционных активов		
Ценные бумаги	1 140 464	(111 943)
Средства в кредитных организациях	(253 228)	(579 709)
Кредиты клиентам	(831 137)	(212 457)
Прочие активы	(37 401)	(18 306)
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных организаций	11 499	24 026
Средства клиентов	257 937	1 306 771
Прочие обязательства	35 365	2 542
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	228 713	642 002
Уплаченный налог на прибыль	(360)	-
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от операционной деятельности	228 353	642 002
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(5 756)	(6 841)
Поступления от реализации основных средств	903	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	-
Приобретение нематериальных активов	(1 224)	(2 295)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	-	3 737
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	56 110	8 649
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	50 033	3 250
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление /(возврат) субординированного займа	-	(330 348)
Поступление от увеличения уставного капитала	-	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(153 207)	(197 253)
Поступление от выпуска векселей	-	-
Погашение векселей	-	(18 000)
Продажа собственных акций акционерам	4 450	-
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	(148 757)	(545 601)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	17 943	63 711
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	147 572	163 362
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	892 052	728 690
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 039 624	892 052

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

30 апреля 2019 г.



Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность ПАО «Норвик банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). ПАО «Норвик банк» является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В феврале 2018 года произошла смена собственника Банка с АО NORVIK BANKA на COLEUM INC LIMITED. Акционерами Банка являлись:

Акционер	31 декабря 2018г. %	31 декабря 2017 г. %
АО «NORVIK BANKA»	–	97,75
COLEUM INC LIMITED	97,75	–
ПАО «Норвик банк»	–	0,19
Прочие	2,25	2,06
Итого	100	100

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович.

Консолидированная финансовая отчетность на 31 декабря 2018 включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

Дочерняя организация	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ООО «СИНГЛ»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества

Банком было принято решение от 3 июля 2018 год об учреждении ООО «МКК «СИНГЛ» с единственным учредителем в лице Банка. Изначально создаваемая зарегистрированная как микрофинансовая организация в последствии была перерегистрирована в ООО «СИНГЛ». В конце года Банк перечислил взнос в уставный капитал ООО «СИНГЛ» в размере 10 тыс.руб.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ и стандартам бухгалтерского учета РФ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

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

Изменения в учетной политике

Поправки к МСФО (IAS) 7 - Инициатива в сфере раскрытия информации – (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 - Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков - (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, 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.

Основные отличия этого стандарта 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, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены 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 и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное 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 предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (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, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям 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.

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка.

Проведение программы по переходу на требования МСФО (IFRS) 9 осуществлено посредством выполнения ряда процедур и создания документов в отношении основных изменений, упомянутых выше. Данные процедуры включают следующие шаги:

- Внесены изменения в учетную политику и политику по управлению рисками в целом по Банку;
- Проведена оценка договорных денежных потоков (тест SPPI);
- Осуществлена оценка бизнес - моделей по портфелям финансовых активов Банка;
- Согласованы интерпретации по основным требованиям к учету и формулирование профессиональных суждений по неоднозначным позициям;

Разница между прежней балансовой стоимостью финансовых инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 признана Банком в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

С 1 января 2018 года при первоначальном признании актив, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, должен быть классифицирован в одну из категорий: оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Применение учетной политики, измененной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, привело к реклассификациям, изложенным в таблице ниже. Данные отличаются от представленных в промежуточной отчетности Банка за 6 месяцев 2018 года на корректировку начисленных процентов по обесцененным активам.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.

Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39		Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	892 052	—	—	892 052
Ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 215 942	—	—	6 215 942
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	—
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	—	—	—	—
Итого Ценные бумаги			6 215 942	—	—	6 215 942
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 296 937	—	(5 918)	1 291 019
Производные финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	116	—	—	116
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 771 157	—	(83 235)	4 687 922
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	49 349	—	(19 193)	30 156
Итого финансовые активы			13 225 553	—	(108 346)	13 117 207
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	54 273	—	—	54 273
Производные финансовые обязательства	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	—	—	12
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	11 815 485	—	—	11 815 485
Прочие обязательства (в т.ч. резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам)	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	83 549	—	4 209	87 758
Итого финансовые обязательства			11 953 319	—	4 209	11 957 528

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Существующий на 1 января 2018 года портфель ценных бумаг Банком классифицирован в портфель Ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как бизнес-модель управления данным портфелем была нацелена на получение прибыли и управление ликвидностью. Оценка стоимости портфеля удовлетворяет требованиям нового стандарта.

Однако геополитические риски существенно влияют на ситуацию на фондовых рынках. С начала 2018 года на фондовом рынке до апреля месяца, момента введения санкций со стороны США против ряда российских компаний, ситуация была благоприятной: доходности продолжали снижаться на фоне низкой инфляции (2,30-2,40 % в годовом исчислении), снижения ставки Банком России (с 7,75 до 7,25%) и стабильных ценах на нефть и курс рубля. Данные факторы создавали спрос на фондовых рынках, как со стороны внутренних инвесторов в силу профицита ликвидности банковской системы, так и иностранных игроков. Введение санкций 6 апреля текущего года привело в последующем к паническим распродажам, а затем, после некоторого восстановления, плавно перешло в тенденцию к росту доходностей. В целом, по данным Банка России, за апрель, май и июнь иностранные инвесторы продали ОФЗ примерно на 369 млрд. рублей и на начало июля сократили вложения в эти облигации до 27,6% - минимума с июля 2017 года (с рекордных 34,5% на начало апреля).

Так же негативные тенденции на рынке резко усилились после 15 июня, после прогноза ЦБ РФ о повышении инфляции и переносе срока перехода к нейтральной денежно-кредитной политике на более длительную перспективу. На это наложилось и общее неприятие риска со стороны глобальных инвесторов к развивающимся рынкам в июне-июле, что привело в некоторых странах (Турция, Южная Африка) к резкой девальвации местных валют и взлёту доходностей долговых инструментов.

На данный момент негативное влияние на долговой рынок оказывают плохо продвигающиеся торговые переговоры между Китаем и США и возможность введения со стороны США больших импортных тарифов на китайские товары.

Так же угроза возможного ужесточения санкций США против России продолжает определять высокую волатильность на долговом рынке и низкое желание игроков активно покупать долговые инструменты.

Исходя из вышеизложенного, Группа в течение второго полугодия рассматривала возможность изменения бизнес-модели данного направления и проводила работу по актуализации. На основании результатов детального анализа портфеля вложений Группа осуществила реклассификацию вложений в ценные бумаги по портфелям, соответствующим уточненной бизнес модели на 31 декабря 2018 года (Примечание 2).

Сверка резерва под обесценения финансовых активов в соответствии с действовавшими стандартами на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

	По состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37	Реклассификация в связи с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 г. МСФО (IFRS) 9
Средства в кредитных организациях	—		5 918	5 918
Кредиты клиентам	1 035 290		(23 499)	1 011 791
Прочие активы	5 502		19 193	24 695
Обязательства кредитного характера	756		4 209	4 965
Итого	1 041 548		5 821	1 047 369

Анализ перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль с учетом отложенного налогового эффекта приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 г.)	1 129 727
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(5 821)
Пересчет начисленных % по кредитно-обесцененным активам согласно МСФО (IFRS) 9	(106 734)
Отложенный налоговый эффект от признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	22 511
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 г.)	1 039 683

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Активы			
Торговые ценные бумаги	6 215 942	(6 215 942)	—
Ценные бумаги	—	6 215 942	6 215 942

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях.

Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 - Договоры страхования (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2014-2016 годов (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 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 - Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 - Договоры страхования (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полной информацией в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организации считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласия налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Реклассификация финансовых активов

На основании результатов анализа изменений экономических и геополитических условий, их влияние на сложившуюся доходность деятельности Группы на рынке ценных бумаг за 2018 год, Руководством Группы в конце года было принято решение изменить бизнес-модель управления портфелем ценных бумаг.

По новой модели управления запланированная доходность по всем портфелю бумаг должна достигаться путем как получения предусмотренных договором денежных потоков (купонных выплат) так и продажи финансовых активов при возникновении определенных условий, в т.ч. при потребности Банка в ликвидных средствах; изменениях Денежно кредитной политики Банка России; снижении кредитного качества финансовых инструментов (ФИ); увеличении вероятности дефолта; просрочке платежей свыше 30 дней; достижении доходности ФИ приемлемой для Группы в данной бизнес-модели.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Реклассификация финансовых активов (продолжение)**

Согласно МСФО (IFRS 9) финансовые активы управляемые в рамках принятой бизнес-модели учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по данным активам формируется резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Реклассификация портфеля бумаг проведена по сложившейся справедливой стоимости на 31.12.2018, результат представлен в таблице ниже:

Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9		Балансовая стоимость до реклассификации на 31 декабря 2018 г.	Переоценка	Реклассификация	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.
Ценные бумаги					
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 140 870	—	(5 140 870)	—
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	5 140 870	5 140 870
Итого Ценные бумаги		5 140 870	—	—	5 140 870

После завершения реклассификации и проведения оценки ожидаемых кредитных убытков по портфелю ценных бумаг, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, создан резерв и отражен в составе Собственных средств в Консолидированном отчете о финансовом. Расходы на создание резерва включены в строку Резерв под обесценение по прочим активам в Консолидированном отчете о совокупном доходе.

Проведенная реклассификация не затронула иные, не указанные выше, статьи Консолидированного отчета о финансовом положении, Консолидированного отчета о совокупном доходе и Консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	675 870	436 880
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	281 794	255 232
Корреспондентские счета в других банках	70 338	57 926
Остатки на брокерских счетах	11 622	142 014
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 624	892 052

На 31 декабря 2018 г. корреспондентские счета преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками и финансовыми компаниями. Наибольший удельный вес составляют остатки на текущих счетах в двух российских банках и двух финансовых компаниях на сумму 24 181 тыс. руб., (на 31 декабря 2017 – 25 495 тыс. руб. на текущих счетах в двух российских банках).

(в тысячах российских рублей)

4. Ценные бумаги

Портфель ценных бумаг Группы на 31 декабря 2018 года в соответствии с бизнес-моделью управления вложениями полностью классифицирован в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. На 31 декабря 2017 года портфель ценных бумаг формировался только торговыми ценными бумагами.

Структура портфеля ценных бумаг Группы по типам эмитентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	3 680 703	3 915 381
Облигации Банка России	819 600	804 080
Облигации Российской Федерации и субъектов РФ	487 587	17 123
Еврооблигации	152 980	1 479 358
Корпоративные акции	—	—
Ценные бумаги	5 140 870	6 215 942

По состоянию на 31 декабря 2018г. и 31 декабря 2017 г. ценные бумаги Группы не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков. На 31 декабря 2018 г. в портфеле корпоративных облигаций Группы находятся рублевые облигации российских компаний и банков, срок погашения которых с 16 января 2019 года по 29 июля 2025 года и ставки купонной доходности от 6,40% до 11,30% (31 декабря 2017 г.: срок погашения с 09 января 2018 года по 06 сентября 2022 года и ставки купонной доходности в размере до 14,75%). Еврооблигации в портфеле на 31 декабря 2018 представлены облигациями одного банка развития, номинированы в рублях, срок погашения - 24 января 2020 года, со ставкой купонной доходности 7,6% (31 декабря 2017г.: еврооблигации российских банков и компаний со сроком погашения от 27 января 2018 до 19 октября 2024 г., со ставкой купонной доходности до 7,9%).

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по портфелю ценных бумаг, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	За год, закончившийся				
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года			
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	—	—	—	—	—
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	—	—	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	—	—	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	—	—	—	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	9 739	—	—	9 739	—
Списания	—	—	—	—	—
на 31 декабря	9 739	—	—	9 739	—

(в тысячах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	92 401	88 547
Срочный депозит, размещенный в ЦБ РФ	485 179	100 042
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	899 783	998 116
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	106 372	110 232
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	1 583 735	1 296 937
Резерв под кредитные убытки	(4 221)	–
Средства в кредитных организациях	1 579 514	1 296 937

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2018 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 899 761 тыс. руб., размещенные в двух российских банках (31 декабря 2017г.: 798 916 тыс. руб. – в двух российских банках).

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за 2017 год раскрывают изменения резерва под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	За год, закончившийся					
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	Итого	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы		
Средства в кредитных организациях						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	5 918	–	–	–	5 918	–
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	–	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	–	–	–	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(1 697)	–	–	–	(1 697)	–
Списания	–	–	–	–	–	–
на 31 декабря	4 221	–	–	–	4 221	–

Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях за 2018 год, вызвано снижением объемов вложений.

(в тысячах российских рублей)

6. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	135 073	2 516	(32)	1 229 242	116	(12)
Контракты на курс/индексы						
Опционы на индексы – внутренние контракты	–	–	–	–	–	–
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Фьючерсы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства	135 073	2 516	(32)	1 229 242	116	(12)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Группа имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Группы по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Группа также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов.

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Группы на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. сформирован кредитами и авансами клиентам, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты физическим лицам	2 035 586	1 613 827
Кредиты юридическим лицам	4 339 702	4 192 620
Кредиты клиентам до вычета резерва убытки	6 375 288	5 806 447
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 381 964)	(1 035 290)
Кредиты клиентам	4 993 324	4 771 157

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание категорий активов и групп уровня рисков раскрыто в Примечании 22.

	31 декабря 2018 г.				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	1 432 935	5 110	–	–	1 438 045
Средний кредитный риск	144 804	12 310	–	–	157 114
Высокий кредитный риск	19 214	36	–	–	19 250
Дефолтные активы	1 432 935	5 110	421 177	–	421 177
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под убытки	1 596 953	17 456	421 177	–	2 035 586
Резерв под кредитные убытки	(69 226)	(16 748)	(288 094)	–	(374 068)
Итого кредиты физическим лицам	1 527 727	708	133 083	–	1 661 518

	31 декабря 2018 г.				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Минимальный кредитный риск	7 141	–	–	–	7 141
Низкий кредитный риск	3 097 678	203	–	–	3 097 881
Средний кредитный риск	119 447	1 882	–	–	121 329
Высокий кредитный риск	178 633	136 255	–	–	314 888
Дефолтные активы	–	–	798 463	–	798 463
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под убытки	3 402 899	138 340	798 463	–	4 339 702
Резерв под кредитные убытки	(125 198)	(123 181)	(759 517)	–	(1 007 896)
Итого кредиты юридическим лицам	3 277 701	15 159	38 946	–	3 331 806

В таблице ниже представлено изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за 2017 год раскрывают изменения резерва под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

	За год, закончившийся				31 декабря	
					2018 года	2017 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого
Кредиты физическим лицам						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	43 033	12 768	323 965	–	379 766	709 042
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	6 316	(1 176)	(5 140)	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	(232)	243	(11)	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	(729)	(7 768)	8 497	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	20 838	12 681	(35 310)	–	(1 791)	(46 855)
Списания	–	–	(3 907)	–	(3 907)	(255 483)
на 31 декабря	69 226	16 748	288 094	–	374 068	406 704

	За год, закончившийся				31 декабря	
					2018 года	2017 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого	Итого
Кредиты юридическим лицам						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	77 816	555	553 654	–	632 025	477 706
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (Стадия 1)	–	–	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	(595)	595	–	–	–	–
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	(1 061)	(555)	1 616	–	–	–
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под кредитные убытки	49 038	122 586	240 893	–	412 517	151 013
Списания	–	–	(36 646)	–	(36 646)	(133)
на 31 декабря	125 198	123 181	759 517	–	1 007 896	628 586

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по количеству дней просрочки и по обеспеченности ссуд. Ссуды обеспеченные как залогом так и гарантиями либо поручительствами отражены в графе «Обеспеченные залогом».

31 декабря 2018 г.

	Стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручитель- ствами	Необеспеченные
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	359 651	(10 120)	349 531	13 050	50 359	286 122
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4 018	(3 671)	347	0	32	315
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	299 145	(193 604)	105 541	273	6 574	98 694
Итого кредитование потребителей	662 814	(207 395)	455 419	13 323	56 965	385 131
Кредитные карты						
Непросроченные ссуды	1 237 303	(59 106)	1 178 197	713 979	174 017	290 201
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	13 438	(13 077)	361	103	104	154
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	122 032	(94 490)	27 542	8 054	4 577	14 911
Итого кредитные карты	1 372 773	(166 673)	1 206 100	722 136	178 698	305 266
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	3 534 366	(242 099)	3 292 267	2 793 800	399 642	98 825
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	15 202	(14 609)	593	0	0	593
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	790 134	(751 187)	38 947	30 783	2 063	6 101
Итого коммерческие кредиты	4 339 702	(1 007 895)	3 331 807	2 824 583	401 705	105 519
Итого кредиты клиентам	6 375 289	(1 381 963)	4 993 326	3 560 042	637 368	795 916

31 декабря 2017 г.

	Стоимость до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость кредитов клиентам			
			Итого	Обеспеченные залогом	Обеспеченные гарантиями и поручитель- ствами	Необеспеченные
Кредитование потребителей						
Непросроченные ссуды	423 288	(3 916)	419 372	164 666	157 485	97 221
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	10 497	(6 834)	3 663	1 426	759	1 478
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	182 539	(121 302)	61 237	37 769	8 733	14 735
Итого кредитование потребителей	616 324	(132 052)	484 272	203 861	166 977	113 434
Кредитные карты						
Непросроченные ссуды	595 253	(3 587)	591 666	119 423	78 358	393 885
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	5 426	(4 750)	676	21	166	489
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	396 824	(266 315)	130 509	1 585	7 931	120 993
Итого кредитные карты	997 503	(274 652)	722 851	121 029	86 455	515 367
Коммерческие кредиты						
Непросроченные ссуды	3 641 716	(111 826)	3 529 890	2 896 587	182 798	450 505
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	567	(556)	11	11	—	—
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	550 337	(516 204)	34 133	31 228	2 904	1
Итого коммерческие кредиты	4 192 620	(628 586)	3 564 034	2 927 826	185 702	450 506
Итого кредиты клиентам	5 806 447	(1 035 290)	4 771 157	3 252 716	439 134	1 079 307

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	1 661 518	1 207 123
Оптовая и розничная торговля, ремонт	1 223 155	987 585
Прочие отрасли	530 910	665 372
Строительство	443 843	733 723
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	258 163	145 024
Транспорт и связь	257 761	394 605
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	157 194	129 438
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	130 261	154 434
Обрабатывающие производства	98 066	55 000
Обработка древесины и производство изделий из дерева	81 981	110 151
Химическое производство	40 156	22 252
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	36 899	81 266
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	36 565	27 996
Производство машин и оборудования	11 557	17 998
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	11 024	18 235
Добыча полезных ископаемых	9 185	11 941
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	5 086	9 014
	4 993 324	4 771 157

8. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. инвестиционная недвижимость Группы представлена зданиями и земельными участками, предназначенными для сдачи в аренду или последующей перепродажи.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в инвестиционную недвижимость:

	2018 г.	2017 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	21 230	73 378
Поступления	—	—
Перевод в основные средства	—	—
Выбытие	—	(52 148)
На 31 декабря	21 230	21 230
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	(9 124)	(5 644)
Начисленная амортизация	—	—
Перевод в основные средства	—	—
Выбытие	—	(4 711)
Обесценение	(875)	(20)
Восстановление убытка от обесценения	157	1 251
Перевод в основные средства	—	—
На 31 декабря	(9 842)	(9 124)
На начало года	12 106	67 734
На конец года	11 388	12 106

(в тысячах российских рублей)

8. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Доходы Группы от операционной аренды инвестиционной недвижимости составили в 2018 году 153 тыс. руб. (2017 г.: 301 тыс. руб.), эти доходы включены в состав прочих доходов (Примечание 20).

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

В 2018 году в рамках оценки рыночной стоимости инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности Группы, проведенного независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Омега», признаны изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в составе прибыли (убытка) за период: восстановлен ранее признанный убыток от обесценения на сумму 150 тыс. руб. по двум объектам инвестиционной недвижимости; по двум объектам признано увеличение положительной переоценки на 7 тыс.руб.; по пяти объектам признано обесценение на сумму 875 тыс. руб.

Справедливая стоимость определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

На 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость инвестиционной недвижимости соответствует ее справедливой стоимости.

9. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в состав нематериальных активов Группы преимущественно включены лицензионные продукты с определенным сроком полезного использования больше года.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в нематериальные активы:

	2017 г.	2017 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	17 572	15 277
Перевод в НМА	—	—
Поступления	1 224	2 295
Перевод из НМА	—	—
Выбытие	—	—
На 31 декабря	18 796	17 572
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	(12 059)	(9 240)
Начисленная амортизация	(2 248)	(2 819)
Перевод в НМА	—	—
Выбытие	—	—
Перевод из НМА	—	—
На 31 декабря	(14 307)	(12 059)
На начало года	5 513	6 037
На конец года	4 489	5 513

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	1 267 601	168 331	1 435 932
Поступления	—	5 756	5 756
Перевод в основные средства	—	—	—
Переоценка	45 932	—	45 932
Обесценение	—	(101)	(101)
Выбытие	—	(2 963)	(2 963)
На 31 декабря 2018 г.	1 313 533	171 023	1 484 556
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 г.	(174 988)	(154 588)	(329 576)
Начисленная амортизация	(28 072)	(4 854)	(32 926)
Выбытие	—	2 963	2 963
Перевод в основные средства	—	—	—
На 31 декабря 2018 г.	(203 060)	(156 479)	(359 539)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	1 092 613	13 743	1 106 356
На 31 декабря 2018 г.	1 110 473	14 544	1 125 017

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	1 271 026	166 549	1 437 575
Поступления	—	6 841	6 841
Перевод в основные средства	—	—	—
Переоценка	(3 425)	—	(3 425)
Обесценение	—	94	94
Выбытие	—	(5 153)	(5 153)
На 31 декабря 2017 г.	1 267 601	168 331	1 435 932
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2016 г.	(146 891)	(153 185)	(300 076)
Начисленная амортизация	(28 097)	(6 555)	(34 652)
Выбытие	—	5 152	5 152
Перевод в основные средства	—	—	—
На 31 декабря 2017 г.	(174 988)	(154 588)	(329 576)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	1 124 135	13 364	1 137 499
На 31 декабря 2017 г.	1 092 613	13 743	1 106 356

В 2018 году независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Омега» произведена оценка рыночной стоимости имущества, принадлежащего на праве собственности Группе.

Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Итоговая сумма увеличения остаточной стоимости основных средств в результате переоценки составила 45 831 тыс. руб., в том числе восстановление ранее отраженного обесценения основных средств - признано в прибыли текущего года в размере 19 789 тыс. руб. Переоценка объектов основных средств составила 26 042 тыс. руб., отражена в прочем совокупном доходе с учетом отрицательного налогового эффекта в размере 5 208 тыс. руб.

Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал на 31 декабря 2018 в размере 211 178 тыс. руб., переносится на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы на 31 декабря 2018 года, составляет 20% (31 декабря 2017 года: 20%). Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2018 году составляла 15% (в 2017 г.: 15%). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (аналогично в 2017 г.: 13%).

Группа уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Группа исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Расход по текущему налогу	221	8 395
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(54 737)	1 093
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	(54 516)	9 488

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	(507 903)	19 074
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(101 581)	3 815
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	59 304	8 678
Налоговый эффект от доходов по отдельным видам ценных бумаг, облагаемым налогом по другим ставкам	(12 239)	(3 005)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	(54 516)	9 488

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Влияние применения МСФО (IFRS) 9		Возникновение и уменьшение временных разниц		
	31 декабря 2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	31 декабря 2017 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	31 декабря 2018 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц									
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	18 056	29 129	-	47 185	16 647	-	34 274	-	98 106
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	3	-	-	3	1 184	-	(340)	-	847
Торговые ценные бумаги	29 932	(25 249)	-	4 683	-	-	14 199	-	18 882
Производные финансовые обязательства	-	2	-	2	-	-	4	-	6
Инвестиционная недвижимость	-	511	-	511	-	-	1 457	-	1 968
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	3 852	321	-	4 173	-	-	(358)	-	3 815
Прочие активы	12 033	(7 099)	-	4 934	3 839	-	(2 689)	-	6 084
Прочие обязательства	15 579	(1 607)	-	13 972	841	-	4 642	-	19 455
Отложенные налоговые активы по временным разницам	79 455	(3 992)	-	75 463	22 511	-	51 189	-	149 163
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	-	-	-	-	-	-	81 672	-	81 672
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-	-	(81 672)	-	(81 672)
Отложенные налоговые активы, чистая сумма	79 455	(3 992)	-	75 463	22 511	-	51 189	-	149 163
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц									
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	58 132	16 945	1 021	76 098	-	-	(4 028)	5 208	77 278
Инвестиционная недвижимость	19 156	(19 156)	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	711	(688)	-	23	-	-	480	-	503
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	77 999	(2 899)	1 021	76 121	-	-	(3 548)	5 208	77 781
Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу	1 456	(1 093)	(1 021)	(658)	22 511	-	54 737	(5 208)	71 382

Согласно стандарта МСФО отчетности (IAS 12) отложенный налоговый актив должен признаваться в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых льгот в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть эти неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые льготы.

Группа отражает на 31 декабря 2018 года отложенный налоговый актив в сумме 71 382 тыс.руб. На основании утвержденной Советом директоров Банка Стратегии развития Банка и утвержденного Плана деятельности Банка Руководство Группы прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в 2020-2022 годах достаточной для использования всей суммы налоговой льготы по отраженному отложенному активу.

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства

Состав и структура прочих активов:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	19 692	11 383
Требования по расчетам с персоналом	15 242	11 311
Расходы будущих периодов	12 413	1 919
Расчеты по приему платежей	6 989	6 924
Требования по комиссиям	6 189	11 959
Требования по операционным налогам	3 291	5 159
Прочие	5 782	6 194
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	–	2
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	61 497	54 851
Резерв под кредитные убытки	(18 729)	(5 502)
Итого прочих активов	50 869	49 349

Состав и структура прочих обязательств:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с персоналом	64 751	43 220
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	15 307	11 764
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	10 393	934
Прочие доходы будущих периодов	4 567	6 251
Обязательства по выплате дивидендов	1 183	4 272
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по операционным налогам	39 507	16 033
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	4 882	756
Прочие	768	319
Итого прочих обязательств	141 358	83 549

Резерв под кредитные убытки по активам вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Сумма резерва по гарантийным, исковым, договорным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств на балансе Группы, изменение резервов в нераспределенной прибыли в отчете о прибылях и убытках.

13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой обеспечение, полученное в счет погашения кредитов. Внеоборотные активы отражаются по справедливой стоимости. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи:

	2018 г.	2017 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	333 667	273 012
Перевод из состава основных средств	–	47 592
Поступление	119 555	23 321
Выбытие	(51 747)	(8 649)
Обесценение	(3 027)	(1 609)
На 31 декабря	398 448	333 667

(в тысячах российских рублей)

13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, состоят из активов, принадлежащих Банку, которые приобретаются путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность.

Недвижимое имущество, полученное по договору отступного имущества, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5 было классифицировано в состав активов, предназначенных для продажи, поскольку одновременно удовлетворяет следующим условиям:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом банка организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- банком ведется поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В рамках проведения процедуры ежегодного тестирования на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 с целью определение возмещаемой стоимости внеоборотных активов, признан убыток на сумму 3 027 тыс.руб., который отражен в отчете о прибылях и убытках составе прочих расходов от обесценения активов.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	66 028	54 273
Срочные депозиты и кредиты	—	—
Средства кредитных организаций	66 028	54 273

По статье текущих счетов отражены средства в размере 63 834 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими банками (31 декабря 2017 г.: 48 850 тыс. руб., размещенные в Банке пятью российскими и одним иностранным банком).

По статье срочные депозиты и кредиты по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. остатков нет.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	3 715 561	3 370 143
Срочные депозиты	8 423 910	8 445 342
Средства клиентов	12 139 471	11 815 485

На 31 декабря 2018 г. средства клиентов в размере 350 185 тыс. руб. (3%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2017 г.: 601 455 тыс. руб. (5%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 7 990 104 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 8 029 304 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	9 718 132	9 402 670
Частные компании	2 405 317	2 273 308
Государственные и бюджетные организации	16 022	139 507
Средства клиентов	12 139 471	11 815 485

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	9 718 132	9 402 670
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	819 077	665 516
Строительство	440 301	280 032
Обрабатывающие производства	288 433	281 173
Деятельность профессиональная, научная и техническая; образование	190 844	153 875
Деятельность в области информации и связи; транспортировка и хранение	162 621	289 426
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	148 350	137 676
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	138 209	144 356
Государственное управление и обеспечение военной безопасности	59 647	55 834
Деятельность финансовая и страховая	42 815	134 215
Прочие	37 345	130 669
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг; области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	23 494	24 174
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	19 202	12 181
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	18 111	9 352
Обеспечение эл/энергией, газом и паром	16 689	9 865
Добыча полезных ископаемых	16 201	32 945
Финансовый сектор	–	51 526
Средства клиентов	12 139 471	11 815 485

16. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные			
На 31 декабря 2017 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	–	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2017 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	–	6 990 440	–	2 586	–	1 864	4 450
На 31 декабря 2018 г.	600 655	3 664 072 860	222	1 355 707	48 773	–	1 404 702

На 31 декабря 2018 г. общее количество объявленных и выкупленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 664 072 860 штук (на 31 декабря 2017г.: 3 657 082 420 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2017 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

(в тысячах российских рублей)

16. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров (продолжение)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2018 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 272 309 тыс. руб. (2017 г.: 712 344 тыс. руб.).

Годовым собранием акционеров ПАО «Норвик Банк» было принято решение: прибыль, полученную банком по результатам 2017 года, не распределять, дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО «Норвик Банк» по итогам 2017 года не начислять и не выплачивать, выплаты вознаграждений и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров, связанных с исполнением ими своих обязанностей из прибыли 2017 года не производить.

В январе 2018 года внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет и выплате дивидендов в размере 150 119 тыс. руб. (149 140 тыс. руб. - по обыкновенным акциям, 178 тыс. руб. - по привилегированным акциям) и выплате дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,041 руб., на одну привилегированную акцию – 0,296 руб.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Банка за отчетный год. Резервный фонд в размере 76 026 тыс. руб. (2017 г.: 73 276 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях экономики.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений, действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. руководство Группы считает, что интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 364 812	1 378 264
Нефинансовые гарантии	648 733	703 832
Финансовые гарантии	46 126	9 931
	2 059 672	2 092 027
Обязательства по аренде		
До 1 года	6 334	9 884
От 1 года до 5 лет	35 380	36 609
	41 714	46 493
Договорные и условные обязательства	2 101 386	2 138 520

Группой заключены договоры аренды нежилых помещений и терминалов оплаты услуг, которые являются неаннулируемыми с правом пролонгации, закрепленной в договоре.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам		
Кредиты юридическим лицам	486 728	433 779
Кредиты физическим лицам	233 189	246 151
	719 917	679 930
Средства в кредитных организациях	21 868	13 088
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 403	510 523
Итого процентные доходы	1 214 188	1 203 541

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов		
Депозиты физических лиц	(491 563)	(611 012)
Депозиты юридических лиц	(14 467)	(21 099)
Счета физических лиц	(42 598)	(27 901)
Счета юридических лиц	(4 216)	(6 020)
Прочие	(58)	(3)
	(552 902)	(666 035)
Средства кредитных организаций	(54)	(13)
Выпущенные векселя	—	(84)
Субординированные займы	—	(25 562)
Итого процентные расходы	(552 956)	(691 694)

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Комиссионные доходы по расчетным операциям	153 384	151 991
Операции с пластиковыми картами	133 809	85 005
Комиссионные доходы по кассовым операциям	62 319	78 356
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	11 891	17 666
Комиссионные доходы по прочим операциям	4 313	1 121
Комиссионные доходы	365 716	334 139
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(41 074)	(37 927)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(2 484)	(1 349)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(2 338)	(222)
Комиссионные расходы	(45 896)	(39 498)
Чистые комиссионные доходы	319 820	294 641

(в тысячах российских рублей)

20. Прочие доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Доходы от списанных в прошлых периодах финансовых активов	18 078	-
Штрафы, пени, неустойки	15 352	12 445
Доходы от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	6 373	-
Доходы от операционной аренды	5 275	4 715
Доходы от досрочного прекращения обязательств	1 254	2 666
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	972	4 288
Доходы от реализации основных средств и прочих активов	903	469
Прочие операционные доходы	867	2 484
Итого прочие доходы	49 074	27 067

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Заработная плата и премии	491 498	444 387
Отчисления на социальное обеспечение	113 443	101 866
Расходы на персонал	604 941	546 253
	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Информационные услуги	163 302	124 624
Операционные налоги	71 567	43 097
Платежи в фонд страхования вкладов	59 431	45 932
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	24 158	23 294
Прочее	22 590	20 187
Расходы по аренде	22 350	35 891
Офисные принадлежности	16 022	10 836
Убыток от реализации имущества	5 571	9 961
Охранные услуги	8 353	9 152
Маркетинг и реклама	8 097	8 771
Командировочные и сопутствующие расходы	6 789	6 867
Страхование	1 538	1 208
Консультационные услуги	1 195	14 302
Прочие операционные расходы	410 963	354 122

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Группа не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования выявляются значимые для Группы риски и оценивается подверженность им.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Группы в рамках развития общепанковской системы корпоративного управления.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данное подразделение отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитные комитеты, Финансово-инвестиционный комитет) проводят совещания на еженедельной и ежедневной основе.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленным в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

<i>Fitch and S&P</i>	<i>Moody's</i>
BBB+ до BBB–	Baa
BB+ до BB–	Ba
B+ до B–	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств на 31 декабря 2018 соответствовал инвестиционному уровню BBB- (на 31 декабря 2017 г.: BBB-).

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>BBB+ до BBB–</i>	<i>BB+ до BB–</i>	<i>B+ до B–</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	3	305 927	20 625	11 893	25 309	363 754
Ценные бумаги	4	3 248 045	1 660 060	232 765	0	5 140 870
Средства в кредитных организациях	5	1 568 670		6 471	4 373	1 579 514
Итого		5 122 642	1 680 685	251 129	29 682	7 084 138

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

На 31 декабря 2017 г.	Прим.	BBB+ до BBB-	BB+ до BB-	B+ до B-	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3	33 931	6 584	2 543	412 114	455 172
Ценные бумаги	4	2 388 192	516 746	3 311 004	–	6 215 942
Средства в кредитных организациях	5	1 243 427	–	–	53 510	1 296 937
Итого		3 665 550	523 330	3 313 547	465 624	7 921 051

Группа управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

Категории качества, принятые Группой:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

Оценка обесценения

Факторы, оцениваемые при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о платежеспособности заемщика, вероятности банкротства заемщика, существенных финансовых проблемах заемщика, неисполнении обязательств перед Банком по выплате основного долга и процентов, а также справедливой стоимости залогового обеспечения и поручительств. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Для оценки обесценения и формирования резервов под кредитные убытки Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового актива.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовый актив к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1, обслуживаемые) – долговые финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (Стадия 2, под наблюдением) – долговые финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Стадия 3, необслуживаемые) – долговые финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения.

Значение «12-месячных ожидаемых кредитных убытков» рассчитываются на основе внутренней статистики путем моделирования на 12-месячном интервале перемещений требований между категориями просрочки.

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (перевод актива из стадии «обслуживаемых» в стадию «под наблюдением»), являются:

- наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);
- ухудшение кредитного рейтинга;
- существенное снижение (более чем в 2 раза) обеспеченности требований залогом;
- нарушение контрагентом ковенантов по требованиям (кредитам);
- возникновение просроченной задолженности либо дефолт заемщика по требованиям других банков.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни» рассчитывается для каждой категории просроченной задолженности путем моделирования на сроке жизни финансового актива (в качестве срока жизни принимается срок по договору) перемещения требований между категориями просрочки. Значение «ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни» является отношением объема требований, находящихся на конец периода моделирования находятся в состоянии Дефолта, к их объему на начало моделирования.

Объективными признаками обесценения финансового актива (перевод актива в стадию «необслуживаемых») являются:

- наличие непрерывную просроченную задолженность свыше 90 дней;
- иные признаки неплатежеспособности, выявление которых приводит к определению дефолта заемщика.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов, но расчете показателя вероятности дефолта используется корректирующий коэффициент, который отражает вероятность реализации требования по предоставленной гарантии. Значение коэффициента определяется в зависимости от уровня риска реализации.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	31 декабря 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 016 663	22 961	–	1 039 624	877 798	13 832	422	892 052
Ценные бумаги	4 987 890	–	152 980	5 140 870	4 736 584	1 479 358	–	6 215 942
Средства в кредитных организациях	1 491 788	87 726	–	1 579 514	1 222 988	73 949	–	1 296 937
Производные финансовые активы	2 516	–	–	2 516	116	–	–	116
Кредиты клиентам	4 965 851	27 444	29	4 993 324	4 726 896	44 180	81	4 771 157
Прочие активы	50 869	–	–	50 869	48 980	149	218	49 347
	12 515 577	138 131	153 009	12 806 717	11 613 362	1 611 468	721	13 225 551
Обязательства								
Средства кредитных организаций	66 028	–	–	66 028	54 273	–	–	54 273
Производные финансовые обязательства	32	–	–	32	12	–	–	12
Средства клиентов	12 137 665	497	1 309	12 139 471	11 754 854	58 169	2 462	11 815 485
Прочие обязательства	141 323	35	–	141 358	83 549	–	–	83 549
	12 345 048	532	1 309	12 346 889	11 892 688	58 169	2 462	11 953 319
Нетто-позиция по активам и обязательствам	170 529	137 599	151 700	459 828	(279 326)	1 553 299	(1 741)	1 272 232

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. эти соотношения составляли:

	31 декабря 2018 г., %	31 декабря 2017 г., %	Нормативное значение
H2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	365,2	150,6	Более 15
H3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	888,7	428,4	Более 50
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	17,3	12,7	Менее 120

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Торговые производ- ные инстру- менты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	66 028	–	–	–	66 028
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	32	–	–	–	–	32
- Суммы к уплате по договорам	135 105	–	–	–	–	135 105
- Суммы к получению по договорам	135 073	–	–	–	–	135 073
Средства клиентов	–	7 093 722	4 971 449	311 115	–	12 376 286
Выпущенные векселя	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	136 791	–	–	–	136 791
Субординированные займы	–	–	–	–	–	–
Итого недисконтированные финансовые обязательства	32	7 296 541	4 971 449	311 115	–	12 579 137

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Торговые производ- ные инстру- менты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	54 273	–	–	–	54 273
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	12	–	–	–	–	12
- Суммы к уплате по договорам	1 229 254	–	–	–	–	1 229 254
- Суммы к получению по договорам	1 229 242	–	–	–	–	1 229 242
Средства клиентов	–	7 351 725	4 552 445	64 881	50 278	12 019 329
Выпущенные векселя	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	77 298	–	–	–	77 298
Субординированные займы	–	–	–	–	–	–
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12	7 483 296	4 552 445	64 881	50 278	12 150 912

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В составе средств клиентов срочные вклады физических лиц. В соответствии с Российским Законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2018 г.	2 059 672	–	–	–	2 059 672
31 декабря 2017 г.	2 092 027	–	–	–	2 092 027

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибылей и убытков Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 гг. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по торговым операциям с ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2018 г.</i>
Российский рубль	300	(235 742)
Доллар США	100	–
Евро	100	–

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах на 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2018 г.</i>
Российский рубль	(300)	235 742
Доллар США	(100)	–
Евро	(100)	–

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2017 г.</i>
Российский рубль	300	(208 555)
Доллар США	100	(19 243)
Евро	100	–

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения на 31 декабря 2017 г.</i>
Российский рубль	(300)	208 555
Доллар США	(100)	19 243
Евро	(100)	–

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2018 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Доллар США	20,00%	1 858	20,00%	23 222
	-20,00%	(1 858)	-20,00%	(23 222)
Евро	20,00%	768	20,00%	1 906
	-20,00%	(768)	-20,00%	(1 906)
Фунт стерлингов	20,00%	1 263	20,00%	599
	-20,00%	(1 263)	-20,00%	(599)
Швейцарский франк	20,00%	285	20,00%	406
	-20,00%	(285)	-20,00%	(406)
Китайский юань	20,00%	2	20,00%	–
	-20,00%	(2)	-20,00%	–

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Группа не подвержена данному виду риска на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 гг., так как не имеет вложений в долевые ценные бумаги на эти даты.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Группы.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество, инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка недвижимости проводится не реже, чем раз в год. Периодически руководство Группы представляет результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги	5 140 870	–	–	5 140 870
Производные финансовые инструменты	–	2 516	–	2 516
Инвестиционная недвижимость	–	–	11 388	11 388
Недвижимое имущество в составе основных средств	–	–	1 110 472	1 110 472
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	–	–	398 448	398 448
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	675 870	–	363 754	1 039 624
Средства в кредитных организациях	–	–	1 579 514	1 579 514
Кредиты клиентам	–	–	5 017 798	5 017 798
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	(32)	–	(32)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(66 028)	(66 028)
Средства клиентов	–	–	(12 098 515)	(12 098 515)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	6 215 942	–	–	6 215 942
Производные финансовые инструменты	–	116	–	116
Инвестиционная недвижимость	–	–	12 106	12 106
Недвижимое имущество в составе основных средств	–	–	1 092 613	1 092 613
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	–	–	333 667	333 667

(в тысячах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае-мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2017 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	436 880	–	455 172	892 052
Средства в кредитных организациях	–	–	1 296 937	1 296 937
Кредиты клиентам	–	–	4 949 183	4 949 183
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	(12)	–	(12)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(54 273)	(54 273)
Средства клиентов	–	–	(11 809 910)	(11 809 910)

В течение 2018 и 2017 гг., Группа не переводила финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

Недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 624	1 039 624	–	892 052	892 052	–
Средства в кредитных организациях	1 579 514	1 579 514	–	1 296 937	1 296 937	–
Кредиты клиентам	4 993 324	5 017 798	24 474	4 791 806	4 949 183	178 026
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	66 028	66 028	–	54 273	54 273	–
Средства клиентов	12 139 471	12 098 515	40 956	11 815 485	11 809 910	5 575
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			65 430			183 601

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22.

	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 624	–	1 039 624	892 052	–	892 052
Ценные бумаги	5 140 870	–	5 140 870	6 215 942	–	6 215 942
Средства в кредитных организациях	1 487 113	92 401	1 579 514	1 208 390	88 547	1 296 937
Производные финансовые активы	2 516	–	2 516	116	–	116
Кредиты клиентам	3 037 783	1 955 541	4 993 324	3 040 616	1 730 541	4 771 157
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	398 448	–	398 448	333 667	–	333 667
Основные средства	–	1 125 017	1 125 017	–	1 106 356	1 106 356
Инвестиционная недвижимость	–	11 388	11 388	–	12 106	12 106
Нематериальные активы	–	4 489	4 489	–	5 513	5 513
Текущие активы по налогу на прибыль	2 947	–	2 947	2 808	–	2 808
Отложенные активы по налогу на прибыль	71 382	–	71 382	–	–	–
Прочие активы	50 869	–	50 869	49 349	–	49 349
Итого активы	11 231 552	3 188 836	14 420 388	11 742 940	2 943 063	14 686 003
Средства кредитных организаций	66 028	–	66 028	54 273	–	54 273
Производные финансовые обязательства	32	–	32	12	–	12
Средства клиентов	11 860 745	278 726	12 139 471	11 752 283	63 202	11 815 485
Выпущенные векселя	–	–	–	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	658	–	658
Прочие обязательства	140 177	1 181	141 358	82 368	1 181	83 549
Субординированные займы	–	–	–	–	–	–
Итого обязательства	12 066 982	279 907	12 346 889	11 889 594	64 383	11 953 977
Чистая позиция	(835 430)	2 908 929	2 073 499	(146 654)	2 878 680	2 732 026

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблице в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

Банком были получены значительные средства от физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2018 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	44 444	-	-	6 414	50 858
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	9 686	449	913	20 881	31 929
Погашение кредитов клиентам в течение периода	(26 316)	(449)	(913)	(13 343)	(41 021)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	27 814	-	-	13 952	41 766
За вычетом резерва под убытки на 31 декабря	(1 874)	-	-	(860)	(2 734)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	25 940	-	-	13 092	39 032
Депозиты клиентов на 1 января	-	-	-	3 137	3 137
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение периода	-	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение периода	-	-	385	12 311	12 696
Депозиты, погашенные в течение периода	-	-	(34)	(14 818)	(14 852)
Депозиты клиентов на 31 декабря	-	-	351	630	981
Выпущенные векселя на 1 января	-	-	-	-	-
Векселя, выпущенные в течение периода	-	-	-	-	-
Векселя, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя на 31 декабря	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 1 января	-	-	-	-	-
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение периода	-	-	-	-	-
Влияние изменений валютных курсов	-	-	-	-	-
Субординированные займы на 31 декабря	-	-	-	-	-
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	464	5 392	3 250	13 619	22 724
Договорные обязательства и гарантии выданные	3 000	945	509	2 285	6 739

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2017 г.				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Корреспондентские счета в других банках	183	–	–	–	183
Производные финансовые активы	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	50 973	–	5 662	26 081	82 716
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам, выданные в течение года	103 173	–	541	26 966	130 680
Погашение кредитов клиентам в течение года	(109 702)	–	(6 203)	(46 633)	(162 538)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	44 444	–	–	6 414	50 858
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(599)	–	–	(156)	(755)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	43 845	–	–	6 258	50 103
Депозиты клиентов на 1 января	–	–	–	3 688	3 688
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	–	–	–	–	–
Депозиты, полученные в течение года	–	330 348	–	3 504	333 852
Депозиты, погашенные в течение года	–	(330 348)	–	(4 055)	(334 403)
Депозиты клиентов на 31 декабря	–	–	–	3 137	3 137
Выпущенные векселя на 1 января	–	–	–	18 399	18 399
Векселя, выпущенные в течение года	–	–	–	–	–
Векселя, погашенные в течение года	–	–	–	(18 399)	(18 399)
Выпущенные векселя на 31 декабря	–	–	–	–	–
Субординированные займы на 1 января	–	333 613	–	–	333 613
Субординированные займы, полученные (погашенные) в течение года	–	(330 348)	–	–	(330 348)
Влияние изменений валютных курсов	–	(3 265)	–	–	(3 265)
Субординированные займы на 31 декабря	–	–	–	–	–
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	3 222	2	64 453	18 986	86 663
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 000	–	3 250	9 178	18 428

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	4 422	1	2	720	5 145
Процентные расходы по депозитам	–	–	(30)	(296)	(326)
Процентные расходы по субординированному займу	–	–	–	–	–
Восстановление/(обесценение) кредитов	1 275	–	–	520	1 795
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	39	91	100	(258)	(26)
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	–	(111)	–	(1 154)	(1 265)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	1 592	–	706	2 904	5 201
Процентные расходы по депозитам	–	–	–	(213)	(213)
Процентные расходы по субординированному займу	–	(43 917)	–	–	(43 917)
Восстановление/(обесценение) кредитов	(523)	–	(45)	(153)	(721)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	415	–	535	(63)	887
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	–	–	–	–
Прочие доходы/(расходы)	71	–	–	(803)	(732)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам: процентные ставки от 9% до 19,9%, сроки погашения – 27 января 2019 г. – 07 марта 2022 г. (на 31 декабря 2017 г.: 10,5%-19,9%, сроки погашения – 27 января 2017 г. – 29 июля 2022 г.)
- по депозитам: процентные ставки до 6,1%, сроки погашения от до востребования до 14 июня 2019 (на 31 декабря 2017 г.: процентные ставки до 5,0%, сроки погашения – 28 ноября 2018 г. – 06 декабря 2018 г.)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	200 840	184 518
Отчисления (фонд социального страхования, несчастных случаев, пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования)	32 962	28 764
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	233 802	213 282

(в тысячах российских рублей)

26. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2018 и 2017 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ.

На протяжении 2018 норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню и значительно превышал его.

В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, своевременно исполняя все финансовые обязательства перед контрагентами, в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих долговых обязательств.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно инструкциям ЦБ РФ, составлял:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Основной капитал	1 686 360	2 128 063
Дополнительный капитал	341 624	293 567
Итого капитал	2 027 984	2 421 630
Активы, взвешенные с учетом риска	14 513 389	17 888 555
Норматив достаточности капитала %	14,0	13,5

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Семиохин Андрей Александрович

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

30 апреля 2019 г.

