

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЙКАЛИНВЕСТБАНК»**

**ГODOВАЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2018 ГОД**

**ИРКУТСК  
2019**

## СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ.....	3
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА .....	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА .....	8
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА .....	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА .....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ .....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	15
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	20
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ .....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 12. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ) .....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ .....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 17. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	60
ПРИМЕЧАНИЕ 19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	61
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	61
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	61
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	62
ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	63
ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	85
ПРИМЕЧАНИЕ 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	87
ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	89
ПРИМЕЧАНИЕ 27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	91

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Акционерного общества "БайкалИнвестБанк"*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества "БайкалИнвестБанк" (ОГРН 1023800000124, 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, д. 5), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и отчетов о прибылях и убытках, отчете о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о 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 Акционерного общества "БайкалИнвестБанк" 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**

Не изменяя нашего мнения, мы обращаем внимание на информацию, приведенную в примечании 25 к годовой финансовой отчетности, о том, что до даты составления настоящей финансовой отчетности в марте 2019 года Банк получил предписание Центрального Банка РФ с требованием реклассификации задолженности заемщиков и принципалов. Частично предписание регулятора было основано на информации, имеющей место быть в 2018 году, однако руководством Банка были направлены аргументированные возражения касательно классификации задолженности отдельных клиентов. При этом возможный пересчет показателей отчетности с учетом данного обстоятельства не привел бы к нарушению значений нормативов, установленных Банком России.

Также мы обращаем внимание на примечание 1 к годовой финансовой отчетности, в котором отражено, что в ноябре 2018 года акционерами Банка (Протокол №59 от 6 ноября 2018 года) принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества "Банк Реалист" (регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2646). Запись о начале процедуры реорганизации внесена в ЕГРЮЛ 16 ноября 2018 года.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этими вопросами.

### **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 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Акционерного общества "БайкалИнвестБанк" (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"



Колчигин Е.В.

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"  
ОГРН 5107746076500  
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"  
ОРНЗ 11606061115

30 апреля 2019 года

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	968 743	725 635
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	5	537 620	464 753
Обязательные резервы в Банке России	6	65 241	55 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	10 238
Средства в других финансовых институтах	8	2 277 147	3 456 895
Кредиты и дебиторская задолженность	9	8 277 998	5 655 316
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		6 672	0
Основные средства		37 458	34 156
Нематериальные активы		4 718	4 980
Текущие требования по налогу на прибыль	15	0	10 297
Отложенный налоговый актив	15	0	3 390
Прочие активы	10	56 994	42 234
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>12 232 591</b>	<b>10 463 886</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	11		
- средства других финансовых институтов		0	0
- средства клиентов		8 327 807	7 484 136
Субординированный депозит (кредит)	10	0	804 867
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		49 236	0
Прочие заемные средства		0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	597 261	770 924
Прочие обязательства	14	556 982	257 287
Текущие обязательства по налогу на прибыль	15	0	0
Отложенное налоговое обязательство		10 588	0
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>9 541 874</b>	<b>9 317 214</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16	337 410	337 410
Прочие взносы акционеров		1 599 600	200 000
Нераспределенная прибыль		753 707	609 262
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>2 690 717</b>	<b>1 146 672</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>12 232 591</b>	<b>10 463 886</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления  
Бобылева Н.П.Врио Главного бухгалтера  
Льзуенко Ю.А.

«30» апреля 2019



## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

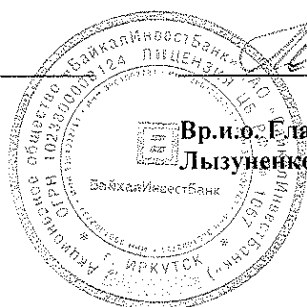
(тыс. руб.)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2018	2017
<b>Процентные доходы</b>	18	<b>1 196 776</b>	<b>1 081 792</b>
Средства в других финансовых институтах		88 199	70 902
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		492	1 341
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		453	0
Кредиты и дебиторская задолженность		1 107 632	1 009 549
<b>Процентные расходы</b>	18	<b>- 450 442</b>	<b>- 526 097</b>
Средства других финансовых институтов		0	- 183
Выпущенные долговые ценные бумаги		- 67 934	- 118 722
Прочие заемные средства		0	- 2 542
Средства клиентов		- 381 555	- 398 235
Текущие / (расчетные счета)		- 953	- 3 690
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>746 334</b>	<b>555 695</b>
Комиссионные доходы	19	581 608	354 033
Комиссионные расходы	19	- 251 852	- 148 177
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>329 756</b>	<b>205 856</b>
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30 134	- 22 340
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		306	0
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		47 729	35 186
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		15 563	67 331
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		90 050	22 380
Доходы от реализации прав требования		0	81 377
Прочие операционные доходы	20	97 113	1 838
<b>Итого операционные доходы</b>		<b>1 356 985</b>	<b>947 323</b>
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	8,9	- 467 371	- 166 619
Изменение резерва под кредитные убытки по оценочным обязательствам	14	2 286	- 6 059
<b>Чистые операционные доходы/(расходы)</b>		<b>891 900</b>	<b>774 645</b>
Заработная плата и административные расходы	21	- 802 694	- 584 634
Прочие операционные расходы		- 40 021	- 8 087
Изменение прочих резервов	10	- 8 421	6 756
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>40 764</b>	<b>188 680</b>
(Расходы) на прибыль	15	- 67 872	- 24 166
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>		<b>- 27 108</b>	<b>164 514</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления  
Бобылева Н.П.

«30» апреля 2019

В.и.о. Главного бухгалтера  
Лызуенко Ю.А.





ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018  
ГОДА

(тыс. руб.)

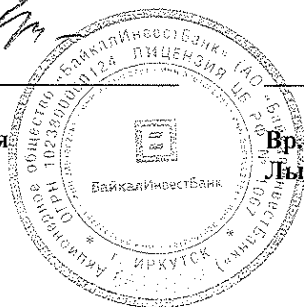
	Примечание	Акционерный капитал	Прочие взносы акционеров	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года	16	337 410	200 000	444 748	982 158
Совокупный доход за 2017 год:					
чистая прибыль за 2017 года				164 514	178 074
Остаток за 31 декабря 2017 года		337 410	200 000	609 262	1 146 672
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года				171 553	171 553
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		337 410	200 000	780 815	1 318 225
Совокупный доход за 2018 год:					
чистая прибыль за 2018 год				-27 108	- 27 108
Прочие взносы акционеров			1 399 600		1 399 600
Остаток на 31 декабря 2018 года	16	337 410	1 599 600	753 707	2 690 717

От имени Правления Банка:



Председатель Правления  
Бобылева Н.П.В.и.о. Главного бухгалтера  
Лызуненко Ю.А.

«30» апреля 2019



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2018	2017
Проценты полученные		1 186 938	1 126 571
Проценты уплаченные		- 432 418	- 547 758
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25 342	- 1 510
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		- 4 460	28 524
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		90 050	22 380
Комиссии полученные		727 159	506 871
Комиссии уплаченные		- 251 852	- 148 177
Выручка от реализации прав требования		88 696	382 103
Прочие операционные доходы		11 315	1 838
Заработная плата и административные расходы		- 826 502	- 566 448
Прочие операционные расходы		0	- 1 898
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>614 268</b>	<b>802 496</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		<b>- 1 713 155</b>	<b>- 3 499 992</b>
Обязательные резервы в Банке России		- 9 249	- 14 580
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни		- 72 867	- 433 623
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 008	49 227
Средства в других финансовых институтах		1 178 292	-2 138 018
Кредиты и дебиторская задолженность		- 2 803 949	- 929 380
Прочие активы		- 22 390	- 33 618
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		<b>692 769</b>	<b>2 361 684</b>
Средства других финансовых институтов		- 193 512	- 3 000
Средства клиентов		857 613	2 632 692
Выпущенные долговые ценные бумаги		- 176 763	- 219 003
Прочие обязательства		205 431	- 49 005
<b>Чистый (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>-406 118</b>	<b>- 335 812</b>
Уплаченный налог на прибыль	15	- 79 377	- 44 775
<b>Чистый (отток) денежных средств в результате операционной деятельности</b>		<b>- 485 495</b>	<b>- 380 587</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"		0	450
Приобретение основных средств и нематериальных активов		- 14 535	- 27 527
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>-14 535</b>	<b>-27 077</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Прочие взносы акционеров (участников), не связанные с увеличением уставного капитала		600 000	0
Привлечение субординированного кредита		0	1 049 600
Возврат субординированного кредита		0	- 649 600
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>600 000</b>	<b>400 000</b>
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		143 138	14 450



**ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ****1. Виды деятельности и их организация**

Акционерное общество «БайкалИнвестБанк» или АО «БайкалИнвестБанк» в кратком наименовании (далее – «Банк») сформирован как паевой банк «Ангарский» 5 декабря 1990 года. В 1993 году Банк был преобразован в закрытое акционерное общество. В 1998 году Банк изменил организационно-правовую форму и наименование на Акционерный коммерческий банк «БайкалОНЭКСИМ Банк» (открытое акционерное общество), а затем на Коммерческий Банк «БайкалРОСБАНК» (открытое акционерное общество). 5 марта 2007 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий, выданных Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности. Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Банк зарегистрирован по адресу: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, дом 5.

Банк имеет филиал в г. Москва, два дополнительных офиса на территории Иркутской области в городах Ангарск и Шелехов, два дополнительных офиса на территории г. Москвы; сорок три внутренних структурных подразделения на территории РФ: восемь операционных офисов, тридцать один кредитно-кассовый офис и четыре операционные кассы вне кассового узла, в том числе за 2018 год открыто 15 внутренних структурных подразделений.

В период после отчетной даты до даты составления настоящей финансовой отчетности в книгу регистрации кредитных организаций внесена запись об открытии еще одного филиала Банка на в г. Иркутске.

Среднесписочная численность персонала Банка за период с 01 января 2018 по 31 декабря 2018 года составила 549 человек (2017 - 436).

В ноябре 2018 году акционерами Банка (Протокол №59 от 6 ноября 2018 года) принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества "Банк Реалист" (регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2646). Запись о начале процедуры реорганизации внесена в ЕГРЮЛ 16 ноября 2018 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с 14 марта 2005 года под номером 761. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года основными собственниками Банка являются:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017
	Доля в уставном капитале	Доля в уставном капитале
<b>Юридические лица</b>		
ООО "БЮРОКРАТ"	28,00	-
ХОРТ-В ООО	9,87	9,87
<b>Физические лица</b>		
ЗОЛОТЫХ АНАТОЛИЙ НИКОЛАЕВИЧ	10,00	10,00
ТАРАСОВА ЕЛЕНА АНАТОЛЬЕВНА	9,96	9,96
ЛЕДЕНЕВА НАДЕЖДА ВАЛЕРЬЕВНА	9,87	9,87
ЖЕРЕЛИН НИКОЛАЙ МИХАЙЛОВИЧ	9,87	9,87
ВАРАВИНА ТАТЬЯНА АЛЕКСАНДРОВНА	9,94	9,94
АНДРЕЕВА АЛЕКСАНДРА ВАЛЕРЬЕВНА	2,00	2,00
ЧЕЧЕТ ЮЛИЯ ВИКТОРОВНА	10,00	10,00
Мангутов Владислав Рустамович	-	9,33
КАРЧЕВ ОЛЕГ ГЕННАДЬЕВИЧ	-	9,33
Абрамов Алексей Петрович	-	9,33
Прочие	0,49	0,50
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий.оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "BB+" до инвестиционного уровня "BBB-" с прогнозом "стабильный". В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне "BBB-", прогноз "стабильный". В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "Ba1" до инвестиционного уровня "Baa3", изменив прогноз с "позитивного" на "стабильный". Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

### **1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные

Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

## 2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**Первоначальная стоимость (себестоимость)** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.



При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки не применяется Банком в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с учетом эффективной процентной ставки, и

амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признается несущественной.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### ПРИМЕЧАНИЕ 3. Принципы учетной политики

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

### **3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка**

#### **3.3.1. Дата признания**

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

#### **3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **3.4. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, включаются в статью «Чистые доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для

продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### 3.5. Классификация финансовых активов

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

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

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

и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

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

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

*Оценка бизнес-модели.* Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк

оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

a) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

b) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;

и

c) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

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

— бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

— бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

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

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

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

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

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

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, целью которой достигается путем как получения

предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

**Реклассификации финансовых активов.** Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

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

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

- a) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.



- b) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- c) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

### **3.7. «Доход за первый день»**

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### **3.8. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не

классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

### 3.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

## 4. Финансовые инструменты: прекращение признания

### 4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

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

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих

величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### **4.2. Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

#### **5. Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

##### **5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых

активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

## **5.2. Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

## **6. Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **7. Аренда**

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

### **7.1. Банк в качестве арендатора**

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендванное

имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

## **7.2. Банк в качестве арендодателя**

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

## **8. Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### **8.1. Процентные доходы и расходы**

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы

продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

## 8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

### Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

### Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

## 9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Амортизационная группа	Норма амортизации
Здания и сооружения	3,33%
Электронно-вычислительная, банковская и оргтехника	25%
Мобильные телефоны	50%
Автомобили, мебель, бытовая техника, охранно-пожарная сигнализация	20%
Сейфы, металлические перегородки, кассовые кабины,	10%

бронезапчасти	
Прочие основные средства	20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

## 10. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Амортизационная группа	Норма амортизации
Программное обеспечение	20 -100 %%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

## 11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или



подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

## 12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

## 13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

## 14. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ

работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

#### **15. Уставный капитал**

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

#### **16. Переоценка иностранной валюты и драгоценных металлов**

Операции в иностранных валютах (драгоценных металлах) отражаются по официальному курсу (учетной цене) Банка России, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах и драгметаллах денежные активы и обязательства пересчитываются в рубли по официальным курсам (учетным ценам), установленным Банком России, на отчетную дату.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте и драгметаллам, включается в отчет о прибылях и убытках исходя из официального курса (учетной цены) Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты и драгметаллов.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных сделок и официальным курсом Банка России на даты таких сделок включается в состав прибыли за вычетом убытков от соответствующих операций.

## 17. Налоги на прибыль

### 17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### 17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются
- только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

## 18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

## 19. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или

может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

— Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

— Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений

справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

— Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 21 «Управление рисками».

— Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

инструментов, 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; (б) 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.

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

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

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

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. 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 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. 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.

#### ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки" изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда.

	31 декабря 2017 года до	31 декабря 2017 года после	Разница
<b>АКТИВЫ</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 188	10 238	- 16 950
Отложенный налоговый актив	-	3 390	3 390
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Нераспределенная прибыль	622 822	609 262	-13 560



**ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9**

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

**Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9**

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Пере-оценка	Балансовая стоимость
					согласно МСФО (IFRS) 9	согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	725 635	-	-	725 635
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 456 895	-	(109)	3 456 786
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	55 992	-	-	55 992
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 655 316	-	207 442	5 862 758
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>9 893 838</b>	<b>-</b>	<b>207 333</b>	<b>10 101 171</b>
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	7 484 136	-	-	7 484 136
Субординированный депозит (кредит)	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	804 867	-	-	804 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	770 924	-	-	770 924
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>9 059 927</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 059 927</b>

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 35 780 тысяч рублей отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2 «Основы составления отчетности и принципы учетной политики». Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

### Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	609 262
Пересмотр амортизированной стоимости по кредитам и дебиторской задолженности	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости	207 333
Отложенный налог по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	(35 780)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	780 815

### Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Реклассификация в связи с МСФО (IFRS) 9	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Средства в банках	-	-	(109)	(109)
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	(513 177)	-	207 442	(305 735)
- <i>коммерческое кредитование</i>	(196 551)	-	88 247	(108 304)
- <i>кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	(1 101)	-	1 078	(23)
- <i>потребительское кредитование</i>	(4 996)	-	1 576	(3 420)
- <i>ипотечное кредитование</i>	(217)	-	(5 232)	(5 449)
- <i>автокредиты</i>	(309 396)	-	120 918	(188 478)
- <i>прочие размещенные средства</i>	(916)	-	855	(61)
<b>Итого</b>	<b>(513 177)</b>	<b>-</b>	<b>207 333</b>	<b>(305 844)</b>

**Изменения в оценках и реклассификации**

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками	(118 389)	118 389	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам	-	-	-
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	-	(118 389)	(118 389)
Изменение резерва под кредитные убытки по оценочным обязательствам	-	-	-

Сравнительная информация иных форм отчетов не была скорректирована.

**ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017
Наличные средства	348 407	236 626
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	367 104	199 218
других стран	4 207	169
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	249 025	289 622
Счета кредитной организации на ОРЦБ	0	0
Денежные эквиваленты	0	0
Включено в денежные средства и их эквиваленты	968 743	725 635
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>968 743</b>	<b>725 635</b>

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральном банке, а также депозиты обязательных резервов, остатки на корреспондентских счетах в большинстве банков-корреспондентов, остатки средств на счетах в клиринговой организации не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2018 у Банка отсутствуют остатки, превышающие 10% собственного капитала Банка, сконцентрированные в одной кредитной организации-контрагенте (2017 г.: 2х кредитных организациях-контрагентах). Совокупная сумма этих остатков в 2017 г. составила 402 753 тыс. руб. или 55,50 %.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017
Драгоценные металлы	537 620	464 753
<b>Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни</b>	<b>537 620</b>	<b>464 753</b>

Драгоценные металлы представляют собой золото в собственном хранилище Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ**

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации		
Производные финансовые инструменты	-	10 238
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>10 238</b>
Долгосрочные	-	-
Краткосрочные	-	10 238

**ПРИМЕЧАНИЕ 8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	1 770 000	2 800 000
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях	0	0
Расчеты с НКО НКЦ (АО)	441 947	620 268
Прочие суммы к получению	65 200	36 627
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>2 277 147</b>	<b>3 456 895</b>
Краткосрочные	2 277 147	3 456 895

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости. Понятие Стадии 1, Стадии 3 раскрыто в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	
<b>Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-109	0	-109	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв кредитных убытков	-70	0	-70	-109
Средства в других банках, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках на конец периода	-179	0	-179	-109

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие категории:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 277 998	5 655 316

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>8 277 998</b>	<b>5 655 316</b>

**Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Коммерческое кредитование	4 859 193	2 842 726
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	91 343	17 184
Потребительское кредитование	755 575	44 314
Ипотечное кредитование	19 608	19 190
Автокредиты	3 211 478	3 221 785
Прочие размещенные средства	32 959	23 294
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>8 970 156</b>	<b>6 168 493</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-692 158	-513 177
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>8 277 998</b>	<b>5 655 316</b>

**Резерв под ожидаемые кредитные убытки**

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>26 583</b>	<b>42 585</b>	<b>236 567</b>	<b>305 735</b>
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	- 5 816	9 749	0	3 933
Переводы в стадию 3	- 344 802	- 34 949	333 135	- 46 616
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	386 938	- 4 046	-34 664	348 228
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв по реализованным правам требования	31	0	80 847	80 878
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>62 934</b>	<b>13 339</b>	<b>615 885</b>	<b>692 158</b>
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>5 761</b>	<b>0</b>	<b>102 543</b>	<b>108 304</b>
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	- 2 164	2 164	0	0
Переводы в стадию 3	- 36 992	0	36 992	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	87 401	- 41	- 88 755	- 1 395
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв по реализованным правам требования	14	0	80 847	80 861

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	54 020	2 123	131 627	187 770
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	23	0	0	23
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	129	0	494	623
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв по реализованным правам требования	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	152	0	494	646
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	343	0	3 078	3 421
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	- 582	582	0	0
Переводы в стадию 3	-52 888	-2 951	55 839	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	54 285	9 554	34 924	98 763
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв по реализованным правам требования	10	0	0	10
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	1 168	7 185	93 841	102 194
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Ипотечное кредитование</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	771	4 677	0	5 448
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	-5 252	5 252	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	56	575	0	631
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв по реализованным правам требования	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	827	0	5 252	6 079
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Автокредиты</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	19 624	37 908	130 946	188 478
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	- 3 070	3 070	0	0
Переводы в стадию 3	- 254 922	- 26 745	281 667	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	245 064	- 10 203	- 31 001	203 860

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв по реализованным правам требования	7	0	0	7
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>6 703</b>	<b>4 030</b>	<b>381 612</b>	<b>392 345</b>
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	61	0	0	61
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	3	0	3 059	3 062
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв по реализованным правам требования	0	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>3 059</b>	<b>3 123</b>

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

2017	Юридические лица		Физические лица			Прочие размещенные средства	Итого
	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредитованное предприятие малого и среднего бизнеса	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование		
Резерв под обесценение на 1 января:	(229 068)	(1 467)	(27 779)	(309)	(188 827)	0	(447 450)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение года	(52 143)	366	6 551	92	(120 569)	(916)	(166 619)
Резерв по реализованным правам требования	84 660	0	16 232	0	0	0	100 892
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(196 551)</b>	<b>(1 101)</b>	<b>(4 996)</b>	<b>(217)</b>	<b>(309 396)</b>	<b>(916)</b>	<b>(513 177)</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивиду	на групповый основе	на индивиду	на группо	на индивиду	на групповый основе	



	льной основе		альной основе	вой основе	ьной основе		
<b>Коммерческое кредитование</b>							
Непросроченные	2 347 438	1 930 653	329 789	0	0	178 944	4 786 824
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	160	160
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	72 210	72 210
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого коммерческое кредитование</b>	<b>2 347 438</b>	<b>1 930 653</b>	<b>329 789</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>251 314</b>	<b>4 859 194</b>
<b>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</b>							
Непросроченные	0	90 583	0	0	0	759	91 342
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</b>	<b>0</b>	<b>90 583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>759</b>	<b>91 342</b>
<b>Потребительское кредитование</b>							
Непросроченные	0	515 857	0	23 258	0	151 685	690 800
Просроченные 1-30 дней	0	40	0	0	0	12 058	12 098
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	9 706	9 706
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	27 289	27 289
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	5 763	5 763
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	9 919	9 919
<b>Итого потребительское кредитование</b>	<b>0</b>	<b>515 897</b>	<b>0</b>	<b>23 258</b>	<b>0</b>	<b>216 420</b>	<b>755 575</b>
<b>Ипотечное кредитование</b>							
Непросроченные	0	14 356	0	0	0	0	14 356
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0

Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	5 252	5 252
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого ипотечное кредитование</b>	<b>0</b>	<b>14 356</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 252</b>	<b>19 608</b>
<b>Автокредиты</b>							
Непросроченные	0	2 333 760	0	35 426	0	632 892	3 002 078
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	2 130	2 130
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	7 756	7 756
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	88 218	88 218
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	46 603	46 603
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	64 693	64 693
<b>Итого автокредиты</b>	<b>0</b>	<b>2 333 760</b>	<b>0</b>	<b>35 426</b>	<b>0</b>	<b>842 292</b>	<b>3 211 478</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>							
Непросроченные	20 923	7 329	0	0	0	4 707	32 959
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочие размещенные средства</b>	<b>20 923</b>	<b>7 329</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 707</b>	<b>32 959</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>2 368 361</b>	<b>4 892 578</b>	<b>329 789</b>	<b>58 684</b>	<b>0</b>	<b>1 320 744</b>	<b>8 970 156</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-51 309	-11 625	-2 123	-11 215	0	-615 886	-692 158
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 317 052</b>	<b>4 880 953</b>	<b>327 666</b>	<b>47 469</b>	<b>0</b>	<b>704 858</b>	<b>8 277 998</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

2017	Кредиты, выданные корпоративным клиентам:		Прочие размещенные средства
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	
Непросроченные и необесцененные	2 670 130	16 549	23 028
Непросроченные и частично обесцененные	66 204	0	0

<i>Просроченные, но необесцененные:</i>	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	0	0	0
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	0
<b>Итого просроченные и частично обесцененные</b>	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	23 045	635	266
с задержкой платежа свыше 360 дней	83 347	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	106 392	635	266
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	2 842 726	17 184	23 294
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(196 551)	(1 101)	(916)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	2 646 175	16 083	22 378

	Кредиты, выданные розничным клиентам		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	33 213	0	2 653 630
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	1 793	0	59 002
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	14 368	109 240
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	0	14 368	109 240
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	5 972	0	170 197
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	4 822	71 802
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	31 303
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	42 751
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	11 772
<b>Итого просроченные и частично обесцененные</b>	5 972	4 822	327 825
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	163	0	17 549
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	5 984
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	16 613
с задержкой платежа свыше 360 дней	3 173	0	31 942

Итого индивидуально обесцененные кредиты	3 336	0	72 088
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	44 314	19 190	3 221 785
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 996)	(217)	(309 396)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	39 318	18 973	2 912 389

**ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	0	0
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 597	27 293
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	11 745	0
Расходы будущих периодов	1 112	1 231
Предоплата по налогам	5 606	11
Расчеты по договорам купли - продажи драгоценных металлов	0	0
Прочие активы	114 407	90 934
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>142 467</b>	<b>119 469</b>
За вычетом резерва под обесценение	-85 473	-77235
<b>Итого прочие нефинансовые активы, нетто</b>	<b>56 994</b>	<b>42 234</b>
<b>Итого прочие активы, нетто</b>	<b>56 994</b>	<b>42 234</b>
Краткосрочные	56 994	42 234

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

31 декабря 2018 года	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочее
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	-	- 77 235
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	- 8 421
Списано за счет резерва в течение года	-	183
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	-	<b>-85 473</b>

31 декабря 2017 года	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочее
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	-	-84 225
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	6 756
Списано за счет резерва в течение года	-	234
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	-	<b>-77 235</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 11. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства клиентов		

<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчётные счета	39 364	1 680
Срочные депозиты	3 000	14 500
<b>Коммерческие организации</b>		
Текущие/расчётные счета	1 302 301	1 504 483
Срочные депозиты	2 086 447	1 232 546
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчётные счета	38 681	14 500
Срочные депозиты	80 675	83 273
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчётные счета	334 894	170 059
Срочные депозиты	4 436 822	4 428 150
<b>Специальный банковский счет платежного агента</b>	5 623	34 945
<b>Прочее</b>	0	0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>8 327 807</b>	<b>7 484 136</b>
Краткосрочные	8 075 243	7 207 850
Долгосрочные	252 564	276 286

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Страхование и другие финансовые услуги	89 086	1,07	94 194	1,26
Деятельность в области права	3 862	0,05	505 601	6,76
Торговля	1 566 807	18,81	643 038	8,59
Гостиничный и ресторанный бизнес	3 215	0,04	12 153	0,16
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	60 136	0,72	13 210	0,18
Добывающая промышленность	468 462	5,63	544 654	7,28
Полиграфическая деятельность	7 257	0,09	200	0
Медицина	7 146	0,09	4 258	0,06
Научные исследования	24 626	0,30	21 708	0,29
Деревообрабатывающая промышленность	3 240	0,04	7 401	0,1
Образование	64 555	0,78	11 522	0,15
Недвижимость	68 467	0,82	60 420	0,81
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	488	0,01	22 693	0,3
Предоставление услуг по монтажу и ремонту оборудования	32 418	0,39	29 096	0,39
Производство	137 436	1,65	42 972	0,57
Транспорт и связь	167 605	2,01	231 628	3,09
Сельское хозяйство	3 349	0,04	2 034	0,03
Строительство	615 856	7,40	627 028	8,38
Прочее	232 080	2,79	12 117	0,16
Физические лица	4 771 716	57,30	4 598 209	61,44
<b>Итого</b>	<b>8 327 807</b>	<b>100</b>	<b>7 484 136</b>	<b>100</b>

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Примечании 24.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированный депозит (кредит)	0	804 867
<b>Итого субординированный депозит (кредит)</b>	<b>0</b>	<b>804 867</b>

Банком был привлечен субординированный заем 26 марта 2004 года в размере 55 000 тыс. руб. сроком на 9 лет. Согласно дополнительным соглашениям от 25 июня 2008 года и от 27 мая 2013 года, срок был продлен на 5 и 5 лет, дата возврата займа – 29 марта 2023 года.

В 2018 году вышеуказанные субординированные займы были конвертированы в прочие взносы акционеров (безвозмездное финансирование).

По состоянию на 31 декабря 2018 года остаток субординированных займов отсутствует.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017
Векселя	597 261	973 046
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>597 261</b>	<b>973 046</b>

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году				
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году и позднее	11,09%	242 242	6,87%	572 225
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, подлежащие оплате в 2018 году и позднее	5,19%	224 848	3,31%	106 619
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году и позднее	11,58%	130 171	13,22%	92 080
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>597 261</b>		<b>973 046</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года в обязательствах Банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги (процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях, сроком погашения «по предъявлению, но не ранее»), которые удерживают юридические и физические лица. Векселя имеют процентную ставку в диапазоне от 2% (по векселям в иностранной валюте) до 13,22%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства Банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги (процентные и дисконтные векселя, номинированные в рублях и иностранной валюте (2016г.: только в рублях), сроком погашения «по предъявлению, но не ранее»), которые удерживают юридические и физические лица. Векселя имеют процентную ставку в диапазоне 2,75-13,50%.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 25.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты по конверсионным операциям	68 177	0
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>68 177</b>	<b>0</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Отложенная комиссия по гарантиям	351 927	206 376
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	28 932	20 410
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	46 634	975
Кредиторская задолженность	31 950	21 462
Резерв под кредитные убытки по оценочным обязательствам	7	6 059
Арендные обязательства	0	0
Прочее	29 355	2005
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>488 805</b>	<b>257 287</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>556 982</b>	<b>257 287</b>
Краткосрочные	391 073	190 794
Долгосрочные	165 909	66 493

Изменение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и по оценочным обязательствам:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Прочие риски	Прочие риски
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января:</b>	<b>-6 059</b>	<b>0</b>
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение года	2 293	-
(Отчисления в резерв под кредитные убытки в течение года)	-7	-6 059
Погашение убытков за счет сформированного резерва	3 766	-
<b>Резерв под кредитные убытки на конец периода:</b>	<b>-7</b>	<b>-6 059</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года

Текущие (расходы) по налогу на прибыль	-89 674	-27 556
<b>Изменения Отложенного налогообложения:</b>	-	-
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	21 802	3 390
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	-	-
<b>Итого (расходов)/доходы по налогу на прибыль</b>	<b>-67 872</b>	<b>-24 166</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	40 764	188 680
<b>Теоретические налоговые (отчисления) возмещение по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)</b>	-8 153	-37 736
<b>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</b>		
Изменения в отложенном налогообложении	25 192	18 940
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-84 911	-5 370
<b>(Расходы) доходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>-67 872</b>	<b>-24 166</b>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Данные на 31 декабря 2017 года представлены с учетом пересчета на МСФО (IFRS) 9:

	31 декабря 2017	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2018 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Отложенные налоговые активы от убытков, перенесенных на будущее	0	0	0
Корректировка стоимости кредитов и дебиторской задолженности	1 291	840	2 131
Корректировка стоимости прочих обязательств (кредиторская задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)	4 082	11 299	15 381
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	2 146	1 088	3 234
Корректировка стоимости прочих активов (дебиторская задолженность, расходы будущих периодов и т.д.)	653	-294	359
Резерв под кредитные убытки, прочие резервы	6 799	10 332	17 131
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>14 971</b>	<b>23 265</b>	<b>38 236</b>
Непризнанный налоговый актив	0	0	0



<b>Отложенный налоговый актив</b>	14 971	23 265	38 236
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Корректировка балансовой стоимости основных средств	-3846	1 552	-2 294
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-5 438	5 438	0
Резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	41 467	56 795	15 328
Обязательства по банковским гарантиям		-61 858	-61 858
<b>Отложенные налоговые обязательства, валовая сумма</b>	<b>-50 751</b>	<b>1 927</b>	<b>-48 824</b>
Непризнанное налоговое обязательство			
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-50 751</b>	<b>1 927</b>	<b>-48 824</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>-35 780</b>	<b>25 192</b>	<b>-10 588</b>

Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога за 2017 год. Данные на 31 декабря 2017 года представлены до пересчета на МСФО (IFRS) 9:

	31 декабря 2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Отложенные налоговые активы от убытков, перенесенных на будущее	0	0	0
Корректировка стоимости кредитов и дебиторской задолженности	2 216	(925)	1 291
Корректировка стоимости прочих обязательств (кредиторская задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)	280	3 802	4 082
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	1256	890	2 146
Корректировка стоимости прочих активов (дебиторская задолженность, расходы будущих периодов и т.д.)	494	159	653
Резерв под обесценение	27 893	(21 094)	6 799
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>32 139</b>	<b>(17 168)</b>	<b>14 971</b>
Непризнанный налоговый актив	(32 139)	17 168	(14 971)
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Корректировка балансовой стоимости основных средств	(2 274)	(1 572)	(3 846)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	(5 238)	(200)	(5 438)
Резерв под обесценение	0	0	0
<b>Отложенные налоговые обязательства, валовая сумма</b>	<b>(7 512)</b>	<b>(1 772)</b>	<b>(9 284)</b>
Непризнанное налоговое обязательство	7 512	1 772	9 284
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистое отложенный налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на

прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов, внесенных участниками в российских рублях.

За 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 22 304 тысяч штук обыкновенных именных акций и 300 тысяч штук привилегированных кумулятивных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей. С начала отчетного года информация по уставному капиталу не изменилась.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обыкновенные акции	111 520	111 520
Привилегированные акции	1 500	1 500
Инфляционная корректировка	224 390	224 390
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>337 410</b>	<b>337 410</b>

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2018 года согласно российской отчетности Банка прибыль текущего года составила 214 265 тыс. руб., а нераспределенная прибыль – 1 030 753 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года согласно российской отчетности Банка прибыль текущего года составила 222 499 тыс. руб., а нераспределенная прибыль – 593 989 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается согласно учредительным документам в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

##### Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

### **Юридическая среда**

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

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

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

### **Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

### **Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии**

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	1 163 699	1 088 412
Выданные гарантии и поручительства	16 838 919	10 050 382
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>18 002 618</b>	<b>11 138 794</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 18 002 618 тысяч рублей. Обязательства кредитного характера, выраженные в иностранной валюте (доллары США, евро) составляют 781 352 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 11 138 794 тысяч рублей. Обязательства кредитного характера, выраженные в иностранной валюте (доллары США, евро) составляют 385 657 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

#### Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим договорам аренды:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	74 984	50 889
От 1 года до 5 лет	7 984	59 240
Свыше 5 лет	305 344	308 925
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>388 312</b>	<b>419 054</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018	2017
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 107 632	1 009 549
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492	1 341
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	453	
Средства в других финансовых институтах	88 199	70 902
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 196 776</b>	<b>1 081 792</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		0
Средства клиентов	-381 555	-398 235
Средства других финансовых институтов	0	-183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-67 934	-118 722
Прочие заемные средства	0	-5 267

Текущие/расчётные счета	-953	-3 690
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>-450 442</b>	<b>-526 097</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>746 334</b>	<b>555 695</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018	2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	58 326	34 713
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	7 047	4 980
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	29 126	19 266
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	3 607	0
Комиссия по выданным гарантиям	466 446	273 382
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	15 828	14 411
Комиссия по другим операциям	1 228	7 281
		0
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>581 608</b>	<b>354 033</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за операции с пластиковыми картами	-1 069	-1 468
Агентское вознаграждение	-178 771	-103 355
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-35 528	-22 264
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-24 163	-13 957
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	-85	-81
Комиссия по другим операциям	-12 236	-7 052
		0
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>-251 852</b>	<b>-148 177</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>329 756</b>	<b>205 856</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018	2017
Доход от реализации (выбытия) имущества	172	0
Доход от сдачи имущества в аренду	1 222	1 038
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 175	264
Доходы от досрочного погашения векселей	395	221
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	103	109
Доходы по операциям покупки-продажи монет из драгоценных металлов	2 177	
Прочее	91 869	206
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>97 113</b>	<b>1 838</b>
Доходы от реализации прав требования	-	81 377

**ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018	2017

Затраты на персонал	- 528 421	- 396 392
Арендная плата	- 54 347	- 46 068
Профессиональные услуги (аудит, связь и другие)	- 17 238	- 11 236
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	- 40 189	- 30 778
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	- 23 933	- 15 579
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	- 52 099	- 11 440
Административные расходы	- 37 974	- 39 759
Страхование	- 26 918	- 16 242
Расходы на охрану	- 7 983	- 7 294
Амортизация основных средств и НМА	- 11 495	- 7 339
Реклама, маркетинг	- 2 097	- 2 507
<b>Итого заработная плата и административные расходы</b>	<b>-802 694</b>	<b>-584 634</b>

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат на персонал в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 22. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2018 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	249 025	289 622	195 300
Наличные денежные средства	348 407	236 626	205 407
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	367 104	199 218	318 142
других стран	4 207	169	0
Счета кредитных организаций на ОРЦБ	0	0	0
<b>Включено в денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>968 743</b>	<b>725 635</b>	<b>718 849</b>

Величина денежных средств и их эквивалентов, представленная в отчете о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года, соответствует денежным средствам и их эквивалентам в отчете о финансовом положении, информация о составе которых приведена в Примечании 3.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определённого Банком в соответствии со стратегическими задачами.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк.

Банк признает значимыми те риски, которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка и/или регулируются обязательными нормативами в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, и/или определены как значимые в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У. Банк может признать значимыми также другие риски на основе набора количественных и качественных показателей, обусловленные особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка, определенными Стратегией развития Банка.

Значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются:

- кредитный риск,
- рыночной риск,
- операционный риск,
- риск концентрации,
- процентный риск в банковском портфеле,
- риск ликвидности.

Принимая во внимание структуру рисков основным значимым риском для Банка признается кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск концентрации – риск возникновения потерь, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций. Риск ликвидности может быть покрыт капиталом Банка лишь частично - в части дополнительных затрат в виде процентных расходов, связанных с поддержанием дополнительного запаса ликвидности/привлечения средств на рынке по повышенным ставкам в случае необходимости.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год.

Структура и функции органов управления рисками и капиталом.

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления.

Банк имеет многоуровневую структуру органов управления рисками:

- Совет директоров;
- Правление, Председатель Правления;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Департамент риск - менеджмента;
- Служба Внутреннего Контроля;
- Служба Внутреннего Аудита.

#### **Основные положения Стратегии Банка в области управления рисками и капиталом**

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Задачи, которые реализуются для достижения указанной цели:

- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированного объема риска Банка.
- Оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк располагает развитой нормативной базой по контролю и управлению рисками. Основные принципы, этапы и методы управления рисками в Банке изложены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка на 2018 год.

Система обеспечивает выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми на себя Банком рисками в целях их разумного ограничения.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год.

Основные этапы системы управления рисками:



- Выявление значимых рисков;
- Оценка и контроль значимых рисков;
- Мониторинг рисков;
- Регулирование и минимизация рисков,
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками;
- Оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений при необходимости.

По каждому из видов риска разработан и утвержден внутренний нормативный документ по идентификации, оценке и управлению этим видом риска. Ежемесячно оценивается агрегированный уровень риска.

В части кредитного, рыночного и операционных рисков Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия.

При оценке значимых рисков Банком учитывается риск концентрации.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины кредитного риска в Банке используется система лимитов, включающая следующие показатели:

- величина активов, взвешенных с учетом риска;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к кредитным требованиям;
- объемы резервов на возможные потери;
- показатель качества ссуд (представляет собой удельный вес безнадежных ссуд (5 категория качества, индивидуально резервируемые) в общем объеме ссуд);
- показатель риска потерь (определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу));
- показатель доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд (30 и более дней) в общем объеме ссуд);
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу));
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (значение обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка»);
- показатель концентрации кредитного риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков (значение обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»).

показатель концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (значение обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»);

Оценка рыночного риска, включая потребность в капитале, производится с использованием регуляторного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины рыночного риска в Банке используются лимиты на размер позиции в ценных бумагах, иностранных валютах и драгоценных металлах.

Оценка операционного риска, включая потребность в капитале, производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины операционного риска в Банке используется величина капитала, необходимого для покрытия убытков от операционного риска.

Оценка процентного риска банковского портфеля, риска ликвидности и риска концентрации осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами.

В целях определения агрегированного объема принятого риска осуществляется суммирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе требуемого (далее - экономического) капитала и стресс-тестирования.

Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска. Служба управления рисками осуществляет регулярный мониторинг принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами и иными ограничениями.

В рамках регулярного стресс – тестирования (проводится не реже, чем раз в полугодие в соответствии с утвержденной Методикой проведения стресс-тестирования) Банк оценивает подверженность рискам при различных сценариях развития событий.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Банк проводит комплексный многофакторный подход к стресс-тестированию в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков, т.е. оценивает влияние сценария, представляющего собой совокупность стрессовых ситуаций.

Сценарии и результаты стресс-тестирования Банка утверждаются Советом директоров.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску - совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как агрегированный объем риска, так и уровни отдельных видов рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а так же плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе в рамках Стратегии развития Банка.

В процессе оценки экономического капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему регуляторного капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов регуляторного капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия значимых и прочих рисков и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования экономического капитала, а так же осуществления контроля за его использованием, величина экономического капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков.

Основными показателями склонности к риску на уровне Банка, учитывающими все виды рисков и характеризующими достаточность капитала, являются:

- -норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – целевой уровень 6,7%.
- -норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – целевой уровень 8,3%.
- -норматив достаточности капитала (Н1.0) – целевой уровень 10,5%.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и связанных с кредитной организацией лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон.

Банк рассматривает риск концентрации в составе значимых рисков в части операций, содержащих:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг) или географической зоне;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость кредитной организации от отдельных источников ликвидности и пр.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в значимых рисках и в отношении отдельных контрагентов.

Для целей снижения риска концентрации и управления риском применяется ограничение на величину риска, путем установления сигнальных и предельных уровней (лимитов).

При достижении сигнального значения по риску концентрации и по результатам анализа ситуации, приведшей к достижению сигнального значения, Банк принимает решения о мероприятиях и сроках минимизации конкретного вида риска концентрации.

При достижении или превышении лимитов по риску концентрации Банк проводит стресс-тестирование, по результатам которого принимается решения об изменении лимитов, изменении буфера капитала, передача риска третьей стороне, приостановление отдельных видов операций и пр.

По состоянию на 01.01.2019 г. все установленные лимиты по рискам концентрации соблюдены, достижения сигнальных значений не установлены.

Для контроля, превышения предельных объемов риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – сигнальные значения).

В случае достижения лимита, выделенного на бизнес-подразделение, сигнального значения, Департамент риск-менеджмента совместно с задействованными подразделениями готовит предложения в отношении перечня корректирующих мероприятий. К указанным мероприятиям могут относиться:

- - снижение уровня принятого риска;
- - перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между бизнес-подразделениями Банка;
- - перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между рисками;
- - пересмотр целевых значений показателей;
- - увеличение размера капитала.

Департамент риск – менеджмента осуществляет мониторинг уровня достаточности капитала с учетом рисков и выполнения обязательных нормативов на ежедневной основе.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляют функции внутреннего контроля и аудита Банка, в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей контролируют соблюдение требований по управлению.

Контрольные процедуры в рамках системы управления рисками встроены в операционные процессы Банка и формализованы в соответствующих нормативных документах. К таким процедурам, в частности, относятся следующие: контроль соблюдения принципов разделения полномочий и предотвращения конфликтов интересов; внутренний аудит процессов и процедур управления рисками и капиталом; контрольные процедуры в области обеспечения информационной безопасности.

На всех уровнях Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками, позволяющий снизить до приемлемого уровня риски, связанные с возникновением конфликтов интересов и/или противоправных действий, направленных против Банка.

### **Кредитный риск**

Принципы управления кредитным риском определены Банком в Положении об оценке и управлении кредитным риском АО «БайкалИнвестБанк». Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

### **Причины возникновения кредитного риска**

Возникновение кредитного риска в Банке может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;

- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.
- К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:
  - чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
  - чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
  - изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
  - несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
  - уровень квалификации персонала.
  - организация кредитного процесса в Банке
  - уровень анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий, оценка и прогнозирование уровня кредитного риска (аудит системы управления рисками).

Приведенные классификации факторов возникновения кредитного риска показывают зависимость Банка от результатов деятельности заемщика и от организации качества проведения анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий. Но так как возможности управления внешними факторами ограничены, то основные рычаги регулирования риска кредитного портфеля лежат в сфере внутренней политики Банка.

Отдавая предпочтение взвешенной кредитной политике, Банк с целью регулирования кредитного риска использовал в 2018 года все инструменты, традиционно применяемые в мировой практике риск - менеджмента. К их числу относятся:

- проведение юридической экспертизы кредитной заявки и предоставленных документов, тщательное изучение финансового состояния заемщика, его деловой репутации и кредитной истории; постоянный мониторинг хозяйственной деятельности и финансового состояния заемщика;
- обеспечение предоставляемых ссуд надежными залогами, в первую очередь объектами недвижимости, оборудованием, автотранспортными средствами, в качестве обеспечения принимались также поручительства и гарантии финансово устойчивых организаций; систематические проверки наличия, качества и условий хранения залогового имущества в течение всего срока кредитования;
- диверсификация кредитного портфеля по группам заемщиков, отраслям экономики, срокам кредитования. Установленные Банком России требования к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков полностью соблюдались Банком на ежедневной основе.
- создание резервов на возможные потери по предоставленным ссудам. При этом Банк исходил, прежде всего, из необходимости полного соблюдения требований, предписанных Банком России в области формирования резервов на потери по ссудам, с учетом разработанных Банком внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Принципы управления риском концентрации определены Банком в Положении об оценке и управлении риском концентрации АО «БайкалИнвестБанк». Основными направлениями регулирования риска концентрации является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Риск концентрации в рамках кредитного риска определяется, как риск возникновения потерь, связанный с:

- -предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (ГВЗ);
- - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- - наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
- - предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;

Выявление риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль. Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

### **Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Восстановление кредитного качества.** Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 2, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

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

**Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов.** Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных

или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

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

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

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

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

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

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

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

Оценка производится посредством расчета показателей:

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



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

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе.** Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

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

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

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

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

**Кредитное качество финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком по состоянию на 31.12.2018:

	31 декабря 2018
--	-----------------

	Кредиты и дебиторская задолженность		
	Сумма	ОКУ	Чистая сумма
Минимальный кредитный риск	7 311 935	58 549	7 253 386
Низкий кредитный риск	355 157	10 132	345 025
Умеренный кредитный риск	3 953	326	3 627
Высокий кредитный риск	36 648	10 994	25 654
Дефолт	1 241 540	612 157	629 383
<b>Итого</b>	<b>8 949 233</b>	<b>692 158</b>	<b>8 257 075</b>

Соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком по состоянию на 31.12.2017

	31 декабря 2017		
	Кредиты и дебиторская задолженность		
	Сумма	ОКУ	Чистая сумма
Минимальный кредитный риск	5 602 326	10 990	5 591 336
Низкий кредитный риск	253 544	15 818	237 726
Умеренный кредитный риск	38 890	14 581	24 309
Высокий кредитный риск	19 215	14 238	4 977
Дефолт	254 517	250 108	4 409
<b>Итого</b>	<b>6 168 492</b>	<b>305 735</b>	<b>5 862 757</b>

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Примечание	Общая сумма максимального кредитного риска	
		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	4	968 743	725 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	9 627
Средства в других финансовых институтах	8	2 277 147	3 456 895
Кредиты и дебиторская задолженность	9	8 277 998	5 655 316
Условные активы и обязательства			
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера	17	1 163 699	1 088 412

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2018 и 2017 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

### Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность кредитной организации. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	968 743	0	968 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Средства в других финансовых институтах	2 230 322	46 825	2 277 147
Кредиты и дебиторская задолженность	8 207 813	70 185	8 277 998
Прочие финансовые активы			
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>11 406 878</b>	<b>117 010</b>	<b>11 523 888</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	0		0
- средства клиентов	8 327 807		8 327 807
Субординированный депозит (кредит)	0		0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 011		48 011
Выпущенные долговые ценные бумаги	597 261		597 261
Прочие финансовые обязательства			

<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>8 973 079</b>	<b>0</b>	<b>8 973 079</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	725 635	0	725 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Средства в других финансовых институтах	3 452 645	4 250	3 456 895
Кредиты и дебиторская задолженность	5 628 980	26 336	5 655 316
Прочие финансовые активы	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>9 807 260</b>	<b>30 586</b>	<b>9 837 846</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	0	0	0
- средства клиентов	7 484 136	0	7 484 136
Субординированный депозит (кредит)	804 867	0	804 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	770 924	0	770 924
Прочие финансовые обязательства	0	0	0
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>9 059 927</b>	<b>0</b>	<b>9 059 927</b>

### Рыночный риск (в том числе процентный, фондовый, товарный и валютный).

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает процентный риск, фондовый риск, товарный риск и валютный риск.

Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращения размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Предельный уровень принимаемого Банком рыночного риска ограничен риск-аппетитом по рыночному риску, установленным Стратегией, а также иными решениями уполномоченных органов Банка.

В Банке применяется принцип ограничения рыночного риска путем лимитирования операций, подверженных риску, на регулярной основе осуществляется мониторинг установленных лимитов рыночного риска, информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

В качестве основного метода оценки рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение Банка России № 511-П).

**Процентный риск.**

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль и капитал Банка.

Для оценки процентного риска Банк использует общепринятые в мировой практике методы измерения. Оценка процентного риска на временном интервале до года осуществляется методом GAP-анализа, а на всем временном интервале осуществляется методом дюрации.

Для предупреждения неблагоприятного влияния процентного риска на финансовый результат в Банке ежемесячно проводится оценка доходности активов и стоимости ресурсов, анализ процентной маржи. На основе анализа принимаются решения об оптимизации структуры активов и пассивов Банка, гарантирующие необходимую устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентн ые	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>							
Итого финансовых активов	1 931 792	50 487	1 959 976	6 038 676	77 217	1 465 740	11 523 888
Итого финансовых обязательств	1 887 572	132 216	392 880	4 802 124	0	1 758 287	8 973 079
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>44 220</b>	<b>-81 729</b>	<b>1 567 096</b>	<b>1 236 552</b>	<b>77 217</b>	<b>-292 547</b>	<b>2 550 809</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>							
Итого финансовых активов	2 862 949	145 289	1 294 888	4 142 777	12 709	1 388 861	9 847 473
Итого финансовых обязательств	2 298 257	771 373	3 680 845	393 398	799 600	1 116 454	9 059 927
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>564 692</b>	<b>-626 084</b>	<b>-2 385 957</b>	<b>3 749 379</b>	<b>-786 891</b>	<b>272 407</b>	<b>787 546</b>

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
--	-----------------	-----------------

% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других финансовых институтах	7,43			7,43	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,45	7,10	-	15,13	7,65	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие/расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	6,89	3,45	0,99	7,21	2,90	2,10
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	8,72	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,67	2,75	3,73	7,66	2,75	3,73

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, подверженных риску процентной ставки.

### Валютные риски

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Валютный входит в состав рыночного риска, который оценивается в соответствие с «Положением об оценке и управлении рыночным риском».

Для контроля величины валютного риска в Банке используются лимиты на размер позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютному риску, включают постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка, а также необходимых изменениях в структуре валютных активов и пассивов и способах хеджирования в интересах минимизации потерь от валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчет

	На 31 декабря 2018 года				На 31 декабря 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Рубли	9 684 291	-7 491 168	-	2 193 123	7 974 945	- 7 600 597	-	374 348
Доллары США	596 261	-1 072 134	- 48 011	- 523 884	378 134	-716 335	9 627	- 328 574
Евро	285 749	- 361 766	-	- 76 017	580 652	-742 995	-	- 162 343
Прочие	919 221	-	-	919 221	904 115	-	-	904 115
Итого	11 485 522	-8 925 068	- 48 011	2 512 443	9 837 846	- 9 059 927	9 627	787 546

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Руб./доллар США 15%	Руб./доллар США -15%	Руб./доллар США 15%	Руб./доллар США -15%
Влияние на прибыли и убытки	- 78 583	78 583	- 49 286	49 286
Влияние на капитал	- 78 583	78 583	- 49 286	49 286

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Руб./доллар США 30%	Руб./доллар США -30%	Руб./доллар США 30%	Руб./доллар США -30%
Влияние на прибыли и убытки	- 157 165	157 165	- 98 572	98 572
Влияние на капитал	- 157 165	157 165	- 98 572	98 572

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Руб./евро 15%	Руб./ евро -15%	Руб./евро 15%	Руб./ евро -15%
Влияние на прибыли и убытки	- 11 403	11 403	- 24 351	24 351
Влияние на капитал	- 11 403	11 403	- 24 351	24 351

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Руб./евро 30%	Руб./ евро -30%	Руб./евро 30%	Руб./ евро -30%
Влияние на прибыли и убытки	- 22 805	22 805	- 48 703	48 703
Влияние на капитал	- 22 805	22 805	- 48 703	48 703

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке разработано и утверждено «Положение по управлению и оценке ликвидности», в котором определены цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя:

- управление текущей платежной позицией;
- регулирование состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с нормативами Банка России;
- управление срочной ликвидностью.

В соответствии с указанным Положением в Банке ведется ежедневная текущая рублевая и валютная платежная позиция, на основе которой определяется рациональная потребность в ликвидных средствах.

В целях управления срочной ликвидностью в Банке:

- осуществляется перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;
- ежеквартально устанавливаются предельно допустимые коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности и осуществляется ежемесячный контроль за их соблюдением;
- осуществляется ежедневный расчет нормативов ликвидности;
- производится ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, при необходимости намечаются меры по его регулированию.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится не реже, чем один раз в полугодие при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 96,218 % (2017 г.: 131,2 %);



норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 143,515 % (2017 г.: 170,9%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 46,089 % (2017 г.: 51,3%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
- средства клиентов	3 597 848	61 056	91 466	4 577 437	-	8 327 807
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	71 160	301 414	224 687	-	597 261
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	1	114	74 869	7 984	305 344	388 312
Неиспользованные кредитные линии	1 163 699	-	-	-	-	1 163 699
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>4 761 548</b>	<b>132 330</b>	<b>467 749</b>	<b>4 810 108</b>	<b>305 344</b>	<b>10 477 079</b>

Негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	0	0	0	0	0	0
- средства клиентов	3224171	677 888	3 305 791	276 286	0	7 484 136
Субординированный депозит (кредит)	5267	0	0	0	799 600	804 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	185273	93485	375054	117112	0	770 924
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	4 924	9 466	36 499	59 240	308 925	419 054
Неиспользованные кредитные линии	1 088 412	0	0	0	0	1 088 412

<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>4 508 047</b>	<b>780 839</b>	<b>3 717 344</b>	<b>452 638</b>	<b>1 108 525</b>	<b>10 567 393</b>
--	------------------	----------------	------------------	----------------	------------------	-------------------

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	968 743	0	0	0	0	968 743
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	537 620	0	0	0	0	537 620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других финансовых институтах	2 277 147	0	0	0	0	2 277 147
Кредиты и дебиторская задолженность	151 642	50 487	1 959 976	6 038 676	77 217	8 277 998
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 935 152</b>	<b>50 487</b>	<b>1 959 976</b>	<b>6 038 676</b>	<b>77 217</b>	<b>12 061 508</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	0	0	0	0	0	0
- средства клиентов	3 597 848	61 056	91 466	4 577 437	0	8 327 807
Субординированный депозит (кредит)	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	71 160	301 414	224 687	0	597 261
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 597 848</b>	<b>132 216</b>	<b>392 880</b>	<b>4 802 124</b>	<b>0</b>	<b>8 925 068</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>337 304</b>	<b>- 81 729</b>	<b>1 567 096</b>	<b>1 236 552</b>	<b>77 217</b>	<b>3 136 440</b>

Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	643 751	17 667	- 1 692 628	2 056 751	1 269 860	
---	---------	--------	-------------	-----------	-----------	--

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	725 635	0	0	0	0	725 635
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	464 753	0	0	0	0	464 753
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	9 627	0	0	9 627
Средства в других финансовых институтах	2 808 421	0	648 474	0	0	3 456 895
Кредиты и дебиторская задолженность	59 653	145 289	1 294 888	4 142 777	12 709	5 655 316
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 058 462</b>	<b>145 289</b>	<b>1 952 989</b>	<b>4 142 777</b>	<b>12 709</b>	<b>10 312 226</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	0	0	0	0	0	0
- средства клиентов	3 224 171	677 888	3 305 791	276 286	0	7 484 136
Субординированный депозит (кредит)	5 267	0	0	0	799 600	804 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 273	93 485	375 054	117 112	0	770 924
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 414 711</b>	<b>771 373</b>	<b>3 680 845</b>	<b>393 398</b>	<b>799 600</b>	<b>9 059 927</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>643 751</b>	<b>- 626 084</b>	<b>- 1 727 856</b>	<b>3 749 379</b>	<b>-786 891</b>	<b>1 252 299</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>643 751</b>	<b>17 667</b>	<b>- 1 710 189</b>	<b>2 039 190</b>	<b>1 252 299</b>	

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при

наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является важным фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов и средств на расчетных счетах юридических лиц. Для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности, Банк старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов. Банк имеет также значительный объем открытых лимитов на межбанковском рынке, которые может использовать при необходимости.

### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

В целях управления операционным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены основные принципы, цели и задачи в сфере управления операционным риском, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления операционным риском и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

В качестве одного из действенных инструментов управления операционным риском активно используется методика оценки уровня риска с применением экспертно-бальной системы. Оценка операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие:

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

АО «БайкалИнвестБанк» в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, проводя анализ региональной и общероссийской правоприменительной практики, осуществляя постоянный контроль за соблюдением органами управления и сотрудниками банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка.

### **Риск потери деловой репутации**

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях управления репутационным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления риском потери деловой репутации». Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- проводит постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
  - обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов, безусловное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
  - проводит мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
  - осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
  - обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон;
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2018 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с МСФО, составляет 2 690 717 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 160 232 тысяч рублей).

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	337 410	337 410
Прочие взносы акционеров	1 599 600	200 000
Нераспределенная прибыль	753 707	662 822
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>2 690 717</b>	<b>1 160 232</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	799 600
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>799 600</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>2 690 717</b>	<b>1 959 832</b>

В первом полугодии 2018 года Банком от акционеров получена безвозмездная финансовая помощь в размере 1 399 600 тыс. руб., которая была оказана в целях докапитализации и повышения финансовой устойчивости Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), выше следующих обязательных минимальных значений:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) - 8% (2017г.: 8%);
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5% (2017г.: 4,5%);
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6% (2017г.: 6%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Основной капитал	2 524 114	1 520 238
Дополнительный капитал	210 740	414 434
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 734 854</b>	<b>1 934 672</b>

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение года, закончившихся 31 декабря 2018 года и 2017 года.

**ПРИМЕЧАНИЕ 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, прочих активов на конец отчетного периода 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных векселей, прочих обязательств, субординированных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости на эти даты.

Ставки дисконтирования, использованные для определения справедливой стоимости большинства финансовых инструментов, приблизительно равны эффективным процентным ставкам.

**Производные финансовые инструменты.**

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржах и внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами),

либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

Справедливая стоимость по сделкам с драгоценными металлами и валютным контрактам, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблицах далее в разбивке по видам базисного актива. В таблицы включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты.

<b>Операции с драгоценными металлами</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Договорная или согласованная сумма	173 763	58 614
Положительная стоимость замещения	181	611
Отрицательная стоимость замещения	1 406	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк заключил внебиржевые контракты сроком исполнения 10 января 2019 с контрагентом-финансовой организацией на покупку золота в объеме 2,9 кг., продажу золота – 51,9 кг., покупку серебра – 115,0 кг. и продажу серебра – 821,1 кг. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовое обязательство по чистой справедливой стоимости в размере 1 225 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел внебиржевые контракты сроком исполнения 11 января 2018 с контрагентом-финансовой организацией на покупку золота в объеме 7,4 кг., продажу золота – 16,7 кг., покупку серебра – 46,7 кг. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовый актив по чистой справедливой стоимости в размере 611 тысяч рублей.

<b>Валютные контракты</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Договорная или согласованная сумма	13 791 476	1 165 830
Положительная стоимость замещения	14 937	9 875
Отрицательная стоимость замещения	62 946	248

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет биржевые и внебиржевые валютные контракты на покупку 47 301 тысяч Долларов США и продажу 52 386 тысячи Долларов США, а также на покупку/продажу Евро, Швейцарских франков и Английский фунтов стерлингов. Сделки должны быть исполнены не позднее 24 января 2019 года. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовые обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 48 011 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел внебиржевые валютные контракты на продажу 20 000 тысяч Долларов США. Сделки должны быть исполнены до 31 января 2018 года. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовый актив по чистой справедливой стоимости в размере 9 627 тысяч рублей.



**ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	4 659		50 058	54 717
Средства клиентов	3 549	7 672	176 153	187 374

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	0	0	24 216	24 216

Средства клиентов	12 809	49 196	81 105	143 110
Субординированный кредит (депозит)	0	0	804 867	804 867

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Процентные доходы	125	-	14 565	14 690
Процентные расходы	-276	- 939	- 37 364	- 38 579
Комиссионные и прочие доходы	13	537	6 179	6 729
Комиссионные и прочие расходы	-20	- 36	-55	-111

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Процентные доходы	153	-	10 906	11 059
Процентные расходы	(550)	(930)	(57 803)	( 59 283)
Комиссионные и прочие доходы	16	756	3 328	4 100
Комиссионные и прочие расходы	(11)	(27)	(33)	(71)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	265	(587)	(322)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 659		50 028	54 687
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-		24 919	24 919

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	168 009	168 009
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	655	-	215 012	215 667

