



ФБК
Грант Торнтон

Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс»

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности, с аудиторским
заключением независимого аудитора**

за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

Москва | 2019



Содержание

Страница

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Отчет о движении денежных средств	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Основы представления отчетности	12
4 Принципы учетной политики	13
5 Процентные доходы и расходы	27
6 Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	28
7 Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	29
8 Комиссионные доходы и расходы	29
9 Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	29
10 Административные и прочие операционные расходы	30
11 Налог на прибыль	30
12 Денежные средства и их эквиваленты	31
13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
14 Средства в финансовых учреждениях	32
15 Кредиты и авансы клиентам	33
16 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	34
17 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	35
18 Основные средства и нематериальные активы	36
19 Прочие активы	37
20 Средства финансовых учреждений	37
21 Средства клиентов	37
22 Прочие обязательства	38
23 Субординированные кредиты	38
24 Уставный капитал и эмиссионный доход	38
25 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	39
26 Управление рисками	39
27 Управление капиталом	50
28 Условные обязательства	50
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
30 Операции со связанными сторонами	52
31 События после отчетной даты	55
32 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	55



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Банк «Фридом Финанс»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» (далее – ООО «ФИН Банк», Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее 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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку 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

Обращаем внимание на информацию, изложенную в примечании 30 «Операции со связанными сторонами» пояснительной информации, согласно которой у Банка имеется высокая концентрация полученных комиссионных доходов от сделок со связанными сторонами. Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным обстоятельством.



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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банка, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к

соответствующему раскрытию информации в 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка 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.

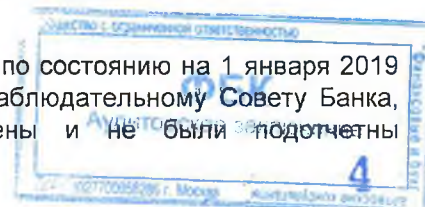
В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты ее 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 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету 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 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка в 2018 году рисками: кредитным, операционным, рыночным, а так же иными рисками, к которым Банк относит процентный, правовой риск, риск потери ликвидности, потери деловой репутации, риск концентрации, а так же осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Методики Банка актуализировались в соответствии с рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка 2018 году рискам: кредитному, операционному, рыночному, а так же иным рискам, к которым Банк относит процентный, правовой риск, риск потери ликвидности, потери деловой репутации, риск концентрации, 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 и иными рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка требованиям Банка России к их наличию; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка (СУР) и службой внутреннего аудита (СВА) Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию; проверки по направлениям деятельности и рискам, к которым относятся операции по формированию депозитного портфеля физических лиц и оценка риска используемых Банком информационных систем запланированы на 2019 год, и в 2018 году не проводились; в 2019 году в отчеты СУР органам управления были включены дополнительные раскрытия выводов о рисках, связанных с концентрацией операций привлечения средств физических лиц.

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного Совета 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 Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками 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.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту

И.В. Константинова
(квалификационный аттестат от 28.09.2018 г.
№ 06-000475, ОРНЗ 21606041790)

Дата аудиторского заключения
«17» апреля 2019 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Банк «Фридом Финанс», (далее – (ООО «ФФИН
Банк»)

Место нахождения:

127006, город Москва, улица Каретный ряд, дом
5/10, строение 2.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной
налоговой службы по Сахалинской области
10.12.1990 г, свидетельство: серия 65 №
000739536.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24.09.2002 г., за основным
государственным номером 1026500000317.

Базовая лицензия Банка России № 1143 от 27
декабря 2018 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	5	105 607	58 415
Процентные расходы	5	(76 856)	(22 856)
Чистые процентные расходы / (доходы)		28 751	35 559
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6	6 374	(5 133)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		35 125	30 426
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	(44 465)	475
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	9	7 682	24 161
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		18 640	(5 485)
Комиссионный доход	8	460 555	150 985
Комиссионный расход	8	(35 745)	(23 178)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	6, 17	(1 754)	-
Другой операционный доход		3 433	43
Операционные расходы	10	(428 849)	(163 768)
Прибыль до налогообложения		14 622	13 659
Текущие расходы по налогу на прибыль	11	(6 484)	(6 976)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		8 138	6 683
Прочие компоненты совокупного дохода		(288)	-
Изменение справедливой стоимости финансовых активов для продажи		(288)	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		7 850	6 683

Утверждено к выпуску и подписано 17 апреля 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature in blue ink]

Салыч Г.Г.

Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 12 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о финансовом положении

	Примечание	2018	2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	356 719	113 403
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28	24 469	5 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	826 897	796 041
Средства в финансовых учреждениях	14	617 513	287 262
Кредиты и авансы клиентам	15	34 445	14 500
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	16	763 042	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	17	270 793	-
Отложенный налоговый актив	11	-	-
Основные средства и нематериальные активы	18	33 092	10 332
Прочие активы	19	91 191	29 551
Итого активов		3 018 161	1 256 574
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	20	168 573	343 992
Средства клиентов	21	2 314 930	424 926
Прочие обязательства и резервы	22	51 817	11 269
Субординированные кредиты	23	208 029	208 029
Итого обязательств		2 743 349	988 216
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Оплаченные доли	24	178 627	178 627
Дополнительный капитал	24	90 063	90 063
Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	16	(1 684)	-
Эмиссионный доход		2 089	2 089
Нераспределенная прибыль	25	5 717	(2 421)
Итого собственных средств		274 812	268 358
Итого обязательств и собственных средств		3 018 161	1 256 574

Утверждено к выпуску и подписано 17 апреля 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

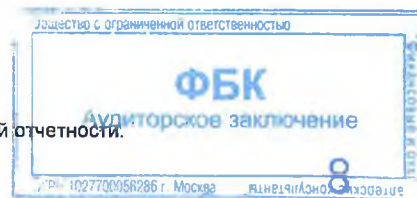


Def

Салыч Г.Г.

Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 12 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в составе собственных средств

Примечание	Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года	178 627	-	90 063	-	2 089	(9 104)	261 675
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за вычетом налога	25	-	-	-	-	6 683	6 683
Остаток на 31 января 2017 года	178 627	-	90 063	-	2 089	(2 421)	268 358
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 года за вычетом налога	25	-	-	(1 684)	-	8 138	6 454
Остаток за 31 декабря 2018 года	178 627	-	90 063	(1 684)	2 089	5 717	274 812

Утверждено к выпуску и подписано 17 апреля 2019 года

Председатель Правления

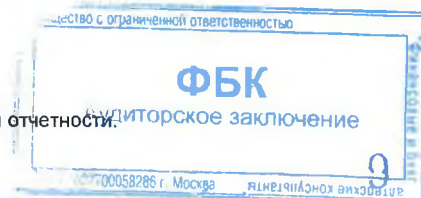
Главный бухгалтер



Салыч Г.Г.

Дерюгина Т.В.

Примечания на страницах с 12 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств

	Примечание	2018	2017
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		92 010	68 058
Проценты уплаченные		(65 102)	(22 448)
Комиссии полученные		460 555	150 985
Комиссии уплаченные		(35 745)	(23 178)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(582)	(8 697)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		7 682	24 161
Прочие операционные доходы		3 433	43
Уплаченные операционные расходы		(428 849)	(163 453)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		(8 986)	(5 407)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		24 416	20 064
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(18 984)	(1 968)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(66 535)	(391 103)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		(324 582)	88 059
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(19 240)	(1 393)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(55 277)	(9 645)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(187 173)	69 775
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		1 890 004	287 715
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		36 687	4 136
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		1 279 316	65 640
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(759 333)	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(272 547)	-
Приобретение основных средств		(22 760)	(10 332)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 054 640)	(10 332)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		18 640	(5 485)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		243 316	49 823
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12	113 403	63 580
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	356 719	113 403

Утверждено к выпуску и подписано 17 апреля 2019 года

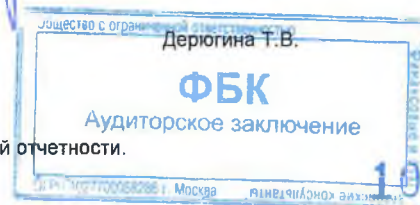
Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Салыч Г.Г.



Примечания на страницах с 12 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью Банк "Фридом Финанс" (далее - Банк) был создан в 1990 году.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников от 04 августа 2015 года наименование Общества изменено с Общество с ограниченной ответственностью «Охабанк» на Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Изменены место нахождения и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 127006, город Москва, ул. Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (ранее: Российская Федерация, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53).

Структура собственников (участников) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (участника)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
ООО ИК «Фридом Финанс»	99.999997%	99.999997%
Астахова Евгения Владимировна	0.000003%	0.000003%
Итого	100.00%	100.00%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Базовая лицензия, выданная 27.12.2018 г. номер 1143.
- лицензия на осуществление банковских операций, выданная 02.10.2015 г. номер 1143.
- лицензия на осуществление банковских операций, выданная 24.12.2012 г. номер 1143.

С 2005 г. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основным местом ведения деятельности Банка является Россия, г. Москва

Среднесписочное число сотрудников в 2018 году составило 140 человек (2017 г.: 118 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

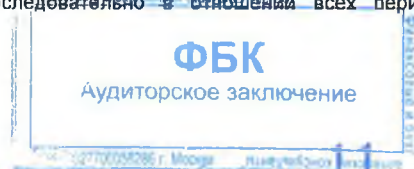
Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной сокращенной промежуточной консолидированной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).



Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 19,4605 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро).

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

4 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 2018 года. Кроме МСФО 9 «Финансовые инструменты», эффект от перехода на который раскрыт в данной отчетности, не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность Банка. Как разрешено переходным положением МСФО 9, Банк не пересчитывает результаты сравнительного периода. Соответствующая информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как отмечено в финансовой отчетности группы за 2017 год. Корректировками балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде. Ряд активов были переклассифицированы в другие балансовые статьи, для сопоставимости показателей Банк представил входящие данные в соответствии с новыми классификациями.

4.1 Новые учетные положения

С даты выпуска Банком последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк не проводит операции с инструментами, содержащими встроенную возможность конвертации. Все долговые финансовые активы и долговые финансовые обязательства Банка согласно МСФО (IFRS) 9 отражены по амортизированной стоимости, так как полностью соответствуют бизнес-модели Банка «удерживать до погашения» и соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI). Таким образом классификация финансовых активов и финансовых обязательств осталась неизменной по сравнению с требованиями МСФО 39.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил Методику оценки ожидаемых кредитных убытков и Методику классификации финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В соответствии с принятыми Методиками Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Банка по предоставлению ссудных средств заемщика без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора. По состоянию на каждую отчетную дату по каждому финансовому инструменту или группе финансовых инструментов (попадающих под портфельное управление) Банк оценивает кредитный риск:

- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания значительно не увеличился, то банк формирует оценочный резерв в размере 12ти месячных ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов.
- Если по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов кредитный риск с момента первоначального признания увеличился значительно, то банк формирует оценочный резерв в размере ожидаемых кредитных убытков по финансовому инструменту или группе финансовых инструментов за весь срок действия финансовых инструментов.
- Если до погашения финансового инструмента осталось менее 12 месяцев, то банк формирует оценочный резерв по инструменту в размере ожидаемых кредитных убытков до окончания его срока.
- Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту низкий, то банк принимает, что кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания существенно не увеличился.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту снизился таким образом, что в сравнении с первоначальным признанием значительное увеличение кредитного риска отсутствует, на текущую отчетную дату банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В целях оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (не на изменение суммы ожидаемых кредитных убытков).

В случае обязательств по предоставлению ссуды Банк рассматривает изменения риска наступления дефолта по ссуде, к которому относится обязательство по предоставлению ссуды.

Оценка риска наступления дефолта финансовых инструментов проводится в рамках моделей оценки риска, сформированных по бизнес-моделям. Банк проводит оценку риска наступления дефолта на групповой или индивидуальной основе (если количество финансовых инструментов недостаточно для проведения оценки на групповой основе). Использование группового или индивидуального способа оценки определяется при утверждении бизнес-модели управления финансовым инструментом. При формировании групп финансовых инструментов Банк не включает в одну группу финансовые инструменты с различными характеристиками риска, при этом группы формируются таким образом, чтобы количество финансовых инструментов было достаточно для получения валидных результатов.

Оценка ожидаемых убытков.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- (a) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- (b) временную стоимость денег; и

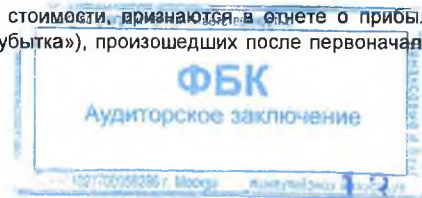
- (c) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого организация подвержена кредитному риску, а не больший период, даже если он соответствует деловой практике.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.



Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены 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 такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

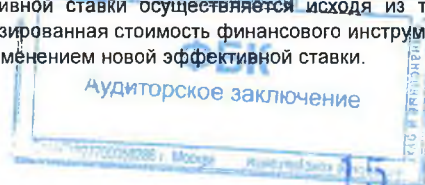
Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, 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 финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, 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.

4.3 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

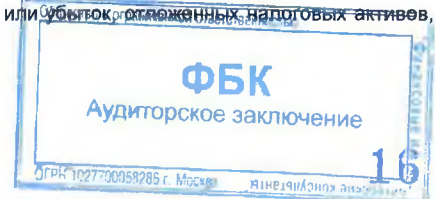
- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.4 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.



Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.5 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.



При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются

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

4.10 Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

По строке "средства в других финансовых институтах" отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.



Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 Обесценение финансовых активов

4.11 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

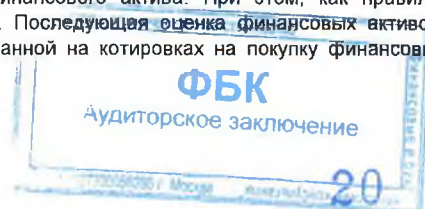
Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.12 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.



Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имею, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14 Основные средства

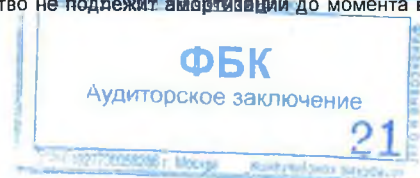
Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.



На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.15 Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов

Группа основных средств	Норма амортизации
Офисное и компьютерное оборудование	20-33,3%
Нематериальные активы	30%
Прочие основные средства	20-33,3%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.16 Нематериальные активы

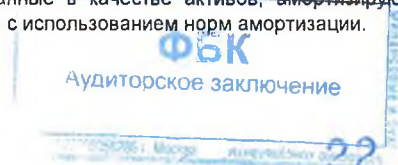
К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой стоимость приобретения нематериальных активов. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.



4.22 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала участников.

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

4.24 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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



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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. 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 одному и тому же налоговому органу.

4.26 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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

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

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте,

Доллар США	69.4706
Евро	79.4605
Казахстанский тенге	18.0570

4.27 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» определены как хеджирующие.

4.28 Взаимозачеты

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



4.29 Оценочные обязательства

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

4.30 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.31 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

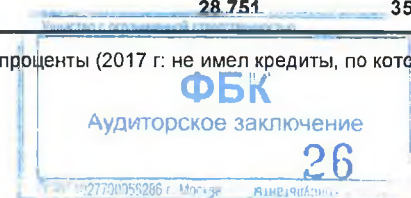
При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2018	2017
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	20 773	22 507
По кредитам клиентам	3 753	771
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода	4 371	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	28 897	23 278
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	5 531	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 531	-
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 179	35 137
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 179	35 137
Всего процентные доходы	105 607	58 415
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам финансовых учреждений	(6 722)	(6 764)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(6 225)	(6 225)
По депозитам клиентов, физических лиц	(63 866)	(9 867)
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	(43)	-
Итого процентных расходов по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(76 856)	(22 856)
Всего процентные расходы	(76 856)	(22 856)
Чистые процентные доходы	28 751	35 559

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2017 г.: не имел кредиты, по которым не начислялись проценты)



6 Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Резервы под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на основе модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Изменение резервов под ОКУ в 2018 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2017	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под ОКУ за вычетом доходов от восстановления резервов под ОКУ	Остаток за 2018
<i>Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	5 853	-	(5 669)	184
По кредитам клиентам	1 026	-	(705)	321
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6 879	-	(6 374)	505
<i>Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода</i>				
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-	1 754	1 754
Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-	1 754	1 754
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	6 879	-	(4 620)	2 259

Изменение резервов под обесценение в 2017 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2016	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2017
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	1 471	-	4 382	5 853
По кредитам клиентам	275	-	751	1 026
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	1 746	-	5 133	6 879
Всего изменение резервов под обесценение	1 746	-	5 133	6 879



7 Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованное от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованное от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36 993)	(9 992)	(46 985)	402	-	402
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	(962)	(962)	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	676	(34)	642	-	-	-
Финансовые обязательства, предоставленные фин.организациями, юридическими и физическими лицами	-	937	937	-	73	73
Дивиденды полученные	-	1 903	1 903	-	-	-
Всего расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(36 317)	(8 148)	(44 465)	402	73	475

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	6 044	1 051
По расчетным операциям	440 638	147 117
По операциям с иностранной валютой	10 869	2 777
Прочий комиссионный доход	3 004	40
Всего комиссионный доход	460 555	150 985
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(10 613)	(4 970)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 300)	(555)
По брокерским и аналогичным договорам	(4 387)	(5 285)
Проведение операций с валютными ценностями	(1 231)	(363)
Другие комиссионные расходы	(15 214)	(12 005)
Всего комиссионный расход	(35 745)	(23 178)
Всего комиссионные доходы и расходы	424 810	127 807

9 Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами

Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами складывались следующим образом.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
От переоценки ценных бумаг	3 474	602
От торговых операций с валютой	4 208	23 559
Всего доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	7 682	24 161



10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	2018	2017
Затраты на персонал	251 265	96 956
Амортизация	6 389	1 527
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 130	1 641
Услуги связи	10 317	4 404
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	21 079	8 249
Профессиональные услуги	800	60
Реклама и маркетинг	6 341	-
Командировочные расходы	4 180	752
Расходы на операционную аренду	52 880	24 056
Расходы на охрану	2 130	1 495
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	23 354	8 103
Списание материальных запасов	21 492	6 561
Страхование	7 146	648
Прочий операционный расход	19 346	9 316
Всего административные и прочие операционные расходы	428 849	163 768

Расходы на заработную плату и премии включали в себя:

	2018	2017
<i>От списания невостробованной кредиторской задолженности</i>		
Расходы на заработную плату и премии	197 889	76 291
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	51 980	19 098
Расходы на обучение	738	757
Прочие выплаты персоналу	658	810
Всего от списания невостробованной кредиторской задолженности	251 265	96 956

В 2018 году объем выплат основному управляющему персоналу составил 87 190 тыс.руб., (в 2017 году выплаты основному управляющему персоналу составили 76 291 тыс.руб.). В статью "Расходы на заработную плату и премии" включены суммы резервов по неотгуленным отпускам сотрудников Банка в размере 13 771 тыс.руб. (в 2017 г.: 6 170 тыс.руб.)

11 Налог на прибыль

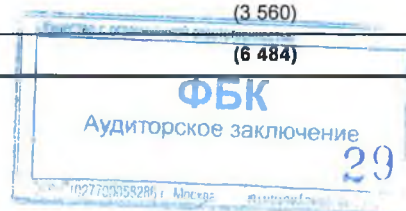
Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2018	2017
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	6 484	6 976
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	6 484	6 976

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2018 год, составляет 20% (2017 г.: 20%)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2017
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	14 622	13 659
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(2 924)	(2 732)
прочие постоянные разницы	(3 560)	(4 244)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(6 484)	(6 976)



Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2018 и 2017 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0%.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. В 2018 году Банке не признал отложенный налоговый актив в размере 2 090 тыс.рублей (2017: 4 859 тыс.руб.).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	145 240	81 415
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	115 080	21 550
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	95 062	10 438
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	1 337	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	356 719	113 403

По состоянию на 31.12.2018 г. денежные средства и их эквиваленты не были размещены в кредитных организациях - в связанных сторонах.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	178 963	-
Корпоративные еврооблигации	290 921	554 671
Корпоративные облигации	269 280	172 118
Всего долговые ценные бумаги	739 164	726 789
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	87 018	68 668
Всего долевые ценные бумаги	87 018	68 668
Производные финансовые инструменты	715	584
Всего производные финансовые инструменты	715	584
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 897	796 041

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26



14 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расчеты с платежными системами	124 382	35 759
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	103 800	36 900
Операции обратного РЕПО	336 998	59 981
Прочие счета в финансовых учреждениях	52 517	160 475
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	617 697	293 115
Резерв под ОКУ	(184)	(5 853)
Всего средства в финансовых учреждениях	617 513	287 262

В 2018 году Банк изменил подход к оценке качества средств, размещенных в финансовых учреждениях. Начиная с отчетности за 2018 год Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями международного стандарта МСФО (IFRS) 9 "Финансовые активы" и Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков ООО "ФИН Банк". Основные критерии оценки ожидаемых кредитных убытков по операциям с финансовыми учреждениями отражены в п.4 "Принципы Учетной политики".

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2018 года

	Расчеты с платежными системами	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>					-
- с рейтингом BBB- и выше	8 000	103 800	336 998	41 282	490 080
- с рейтингом от BB+ до BB-	105 541	-	-	5 668	111 209
- не имеющие рейтинга	10 841	-	-	4 149	14 990
Всего текущие (по справедливой стоимости)	124 382	103 800	336 998	51 099	616 279
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа</i>					-
текущие, но обесцененные	-	-	-	1 418	1 418
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	-	-	-	1 418	1 418
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	124 382	103 800	336 998	52 517	617 697
Резерв под ОКУ	-	-	-	(184)	(184)
Всего средства в финансовых учреждениях	124 382	103 800	336 998	52 333	617 513

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Расчеты с платежными системами	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом BBB- и выше	-	-	59 981	11 141	71 122
- с рейтингом от B+ до B-	35 759	-	-	4 921	40 680
- не имеющие рейтинга	-	36 900	-	128 413	165 313
Всего текущие (по справедливой стоимости)	35 759	36 900	59 981	144 475	277 115



*Индивидуально обесцененные (общая сумма),
 текущие и с задержкой платежа*

текущие, но обесцененные	-	-	-	16 000	16 000
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	-	-	-	16 000	16 000
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	35 759	36 900	59 981	160 475	293 115
Резерв под обесценение	-	-	-	(5 853)	(5 853)
Всего средства в финансовых учреждениях	35 759	36 900	59 981	154 622	287 262

В течение 2018 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

15 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты физическим лицам	34 766	9 107
Кредиты юридическим лицам	-	6 419
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	34 766	15 526
Резерв под ОКУ	(321)	(1 026)
Всего кредиты и авансы клиентам	34 445	14 500

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ кредитов и дебиторской задолженности в течение 2018 года:

	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под ОКУ на 1 января 2018	1 026	1 026
Доходы от восстановления резервов под ОКУ за вычетом расходов на создание резервов под ОКУ	(705)	(705)
Резерв под ОКУ за 31 декабря 2018	321	321

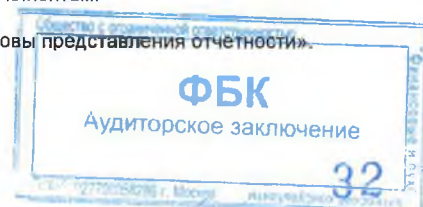
Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января 2017	275	275
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	751	751
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017	1 026	1 026

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».



16 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	454 008	-
Корпоративные облигации	309 982	-
Всего долговые финансовые активы	763 990	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	763 990	-
Резерв под ОКУ	(948)	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	763 042	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи

	Облигационные займы Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы
- с рейтингом BBB- и выше	454 008	-	-	454 008
- не имеющие рейтинга	-	-	60 884	60 884
Всего необесцененные	454 008	-	60 884	514 892
Индивидуально обесцененные:				
текущие, но обесцененные	-	-	249 098	249 098
Всего индивидуально обесцененные:	-	-	249 098	249 098
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	454 008	-	309 982	763 990
Резерв под ОКУ	-	-	(948)	(948)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	454 008	-	309 034	763 042

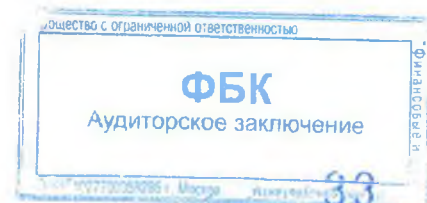
Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2018 года Банк не размещал средства в финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости



17 Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные еврооблигации	70 477	-
Корпоративные облигации	202 070	-
Всего долговые ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода, до вычета резерва под ОКУ	272 547	-
Резерв под ОКУ	(1 754)	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	270 793	-

Далее приведена информация об изменениях в течение 2018 года сумм резерва под ОКУ

	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под ОКУ на 1 января 2018	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ОКУ за вычетом расходов на создание резервов под ОКУ	214	1 540	1 754
Резерв под ОКУ за 31 декабря 2018	214	1 540	1 754

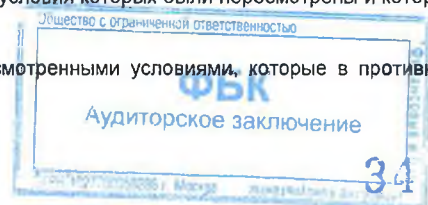
Далее приводится информация о качестве долговых ценных бумаг, удерживаемых для дохода, в течение 2018 года

	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
- с рейтингом от ВВ+ до ВВ-	1 250	3 783	5 033
- с рейтингом от В+ до В-	-	315	315
- с рейтингом ниже В-	-	1 576	1 576
Всего текущие, необесцененные	1 250	5 674	6 924
<i>Индивидуально обесцененные</i>			-
текущие, но обесцененные	69 227	196 396	265 623
Всего индивидуально обесцененные	69 227	196 396	265 623
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	70 477	202 070	272 547
Резерв под ОКУ	(214)	(1 540)	(1 754)
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	70 263	200 530	270 793

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Пересмотренные остатки представляют собой балансовую стоимость векселей с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.



В течение 2018 года Банк не размещал средства в финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, по ставкам ниже рыночных.

В течение всего периода деятельности Банк вкладывает временно свободные средства в высоколиквидные государственные облигации и облигации крупнейших корпораций и банков котировального списка "А".

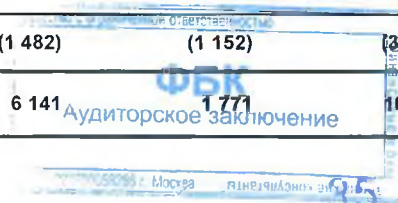
18 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2018 год.

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2018	2 420	6 141	1 771	10 332
<i>Стоимость</i>				
Стоимость (или оценка) на 1 января 2018	3 075	7 623	2 923	13 621
Поступления	13 328	10 589	5 769	29 687
Выбытия	-	(538)	-	(538)
Стоимость за 31 декабря 2018	16 403	17 674	8 692	42 770
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2018	(655)	(1 482)	(1 152)	(3 289)
Амортизационные отчисления	(835)	(4 404)	(1 150)	(6 389)
Выбытия	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 31 декабря 2018	(1 490)	(5 886)	(2 302)	(9 678)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018	14 913	11 789	6 390	33 092

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 год.

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2017	1 910	1 224	82	3 216
<i>Стоимость</i>				
Стоимость (или оценка) на 1 января 2017	2 823	1 522	1 128	5 473
Поступления	2 242	6 101	1 795	10 138
Выбытия	(1 990)	-	-	(1 990)
Стоимость за 31 декабря 2017	3 075	7 623	2 923	13 621
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2017	(913)	(298)	(1 046)	(2 257)
Амортизационные отчисления	(884)	(1 184)	(106)	(2 174)
Выбытия	1 142	-	-	1 142
Накопленная амортизация за 31 декабря 2017	(655)	(1 482)	(1 152)	(3 289)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017	2 420	6 141	1 771	10 332



19 Прочие активы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	18 722	5 912
Предоплаты по процентам	35 443	10 175
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	330	-
Текущие требования по налогу на прибыль	13 042	7 384
Предоплаты по арендным платежам	10 508	-
Начисленные комиссии по обслуживанию физических лиц на рынке ценных бумаг	12 535	-
Прочее	611	6 080
Всего прочие активы	91 191	29 551

20 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Сделки РЕПО	168 573	343 992
Всего средства финансовых учреждений	168 573	343 992

В течение 2018 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

21 Средства клиентов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	183 612	103 047
Всего средства негосударственных юридических лиц	183 612	103 047
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	31 080	76 615
Срочные депозиты	2 100 238	245 264
Всего средства физических лиц	2 131 318	321 879
Всего средства клиентов	2 314 930	424 926

В течение 2018 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	53	0.0%	51	0.0%
Промышленность	58	0.0%	27	0.0%
Строительство	53	0.0%	13	0.0%
Связь и телекоммуникации	8 075	0.3%	2	0.0%
Финансы и инвестиции	173 100	7.5%	101 438	23.9%
Транспорт	770	0.0%	694	0.2%
Физические лица	2 131 318	92.1%	321 879	75.7%
Прочее	1 503	0.1%	822	0.2%
Всего средства клиентов	2 314 930	100.0%	424 926	100.0%

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

22 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиторская задолженность	9 700	1 896
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 569
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	13 771	5 185
Кредиторы по платежным картам	20 508	-
Прочие обязательства	7 838	2 619
Всего прочие обязательства	51 817	11 269

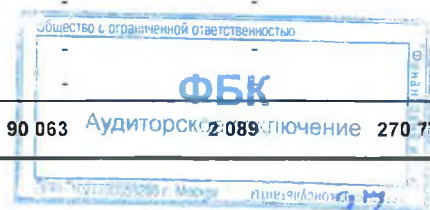
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

23 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 208 029 тысяч рублей (2017 г.: 208 029 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 3% в год и является бессрочным. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. В отчетности по МСФО величина субординированных займов представлена с учетом обязательств по процентам.

24 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Номинальная стоимость долей	Дополнительный капитал*	Эмиссионный доход	Итого
31 декабря 2016 года	178 627	90 063	2 089	270 779
Увеличение долей в уставном капитале с учетом изменения номинальной стоимости	-	-	-	-
Корректировка на инфляцию	-	-	-	-
Продажа собственных долей	-	-	-	-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2017	178 627	90 063	2 089	270 779
Увеличение долей в уставном капитале с учетом изменения номинальной стоимости	-	-	-	-
Корректировка на инфляцию	-	-	-	-
Продажа собственных долей	-	-	-	-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2018	178 627	90 063	2 089	270 779



В статью "Дополнительный капитал" включена корректировка на инфляцию в сумме 83 563 тыс.рублей и безвозмездный взнос учредителей в размере 6 500 тыс.руб.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость долей уставного капитала.

25 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

26 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
 - Процентный риск
 - Валютный риск
 - Фондовый риск
- Операционный риск
- Правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

Система управления рисками и капиталом преследует цели:

выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (значимые риски), и контроля за их объемами (управление рисками);

оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);

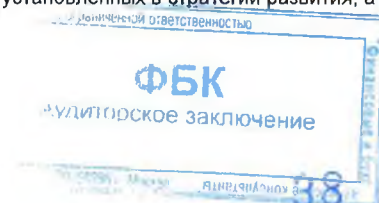
планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный Совет, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Наблюдательный Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Общее собрание участников Общества одобряет крупные сделки, связанные с приобретением, отчуждением, или возможностью Наблюдательный Совет одобряете крупные сделки связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого, составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Общества определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, в соответствии со статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке, в том числе контроле за исполнением решений Наблюдательного Совета и Общего Собрания участников.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, целей, установленных в стратегии развития, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.



Банк оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками должны вноситься корректировки в соответствии с установленным порядком.

Банк определяет задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков Банком и управлением рисками.

В Банке создана Служба управления рисками. Служба управления рисками осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Руководитель службы управления рисками находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления. Руководитель службы управления рисками отчитывается перед Правлением Банка и Наблюдательным Советом.

В целях соблюдения кредитной политики, дополнительного привлечения и наиболее эффективного использования ресурсов, обеспечения защиты интересов банка при предоставлении кредитов и рассмотрения вопросов межбанковского кредитования в банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц является постоянно действующим рабочим органом, координирующим работу Банка по выдаче кредитов, изменению условий кредитования и иным вопросам, отнесенным к его компетенции.

Кредитный комитет определяет кредитную политику банка, основные направления вложений ресурсов, размер процентных ставок по выдаваемым кредитам. В компетенцию Кредитного комитета также входит рассмотрение всех кредитных заявок, подготовленных на основании заявлений клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц). Анализируя целесообразность использования кредитов, их возвратность, в случаях несоблюдения условий кредитных договоров, Кредитный комитет принимает, при необходимости, решение о досрочном взыскании кредитных средств.

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

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

– Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

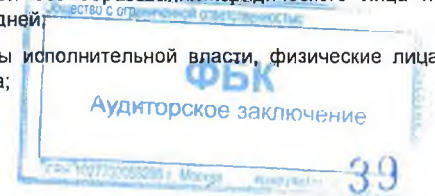
Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка

и) Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Финансово-Кредитным комитетом Банка;
- Решения Финансово-Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- Финансово-Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица не превышает трех лет. Срок предоставления овердрафта юридическому лицу - не более 30 дней;
- Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, органы исполнительной власти, физические лица, предприниматели, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица;



- Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;
- Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с банком, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Наблюдательным Соетом Банка, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается;

ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

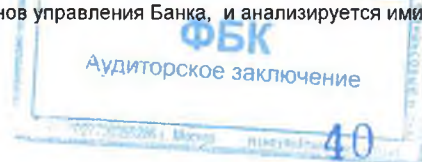
В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции);
- лимиты на контрагентов по сделкам с ценными бумагами (ограничивают сумму предоплаты / предоплатки ценных бумаг со стороны Банка).

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.



Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

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

v) Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

vi) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 28.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 15.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

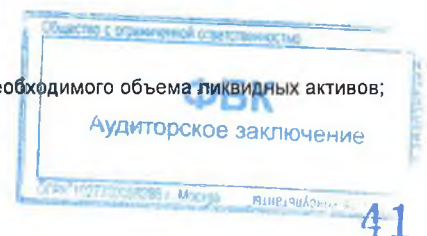
Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;



- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	356 719	-	-	-	-	-	356 719
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 469	-	-	-	-	-	24 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 897	-	-	-	-	-	826 897
Средства в финансовых учреждениях	617 513	-	-	-	-	-	617 513
Кредиты и авансы клиентам	2 231	107	284	1 201	30 621	-	34 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 331	18 312	166 720	316 998	221 681	-	763 042
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	38 118	134 940	97 735	-	270 793
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	33 092	-	33 092
Прочие активы	80 683	-	-	10 508	-	-	91 191
Итого активов	1 947 843	18 419	205 122	463 648	383 129	-	3 018 161
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	168 573	-	-	-	-	-	168 573
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	183 612	-	-	-	-	-	183 612
Средства клиентов физических лиц	33 812	659 272	194 460	1 242 187	84	1 503	2 131 318
Прочие обязательства и резервы	33 857	13 771	-	-	-	4 189	51 817
Субординированные кредиты	603	-	-	-	-	207 426	208 029
Итого обязательств	420 457	673 043	194 460	1 242 187	84	213 118	2 743 349
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2018	1 527 386	(654 624)	10 662	(778 539)	383 045	(213 118)	274 813
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2018	1 527 386	872 762	883 425	104 886	487 931	274 813	



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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Боле 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	113 403	-	-	-	-	-	113 403
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 485	-	-	-	-	-	5 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	796 041	-	-	-	-	-	796 041
Средства в финансовых учреждениях	287 262	-	-	-	-	-	287 262
Кредиты и авансы клиентам	-	-	5 269	7 143	-	2 088	14 500
Основные средства и нематериальные	-	-	-	-	10 332	-	10 332
Прочие активы	23	29 528	-	-	-	-	29 551
Итого активов	1 202 214	29 528	5 269	7 143	10 332	2 088	1 256 574
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	343 992	-	-	-	-	-	343 992
Средства клиентов	190 669	8 496	-	225 761	-	-	424 926
Прочие обязательства и резервы	11 269	-	-	-	-	-	11 269
Субординированные кредиты	529	-	-	-	-	207 500	208 029
Итого обязательств	546 459	8 496	-	225 761	-	207 500	988 216
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2017	655 755	21 032	5 269	(218 618)	10 332	(205 412)	268 358
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2017	655 755	676 787	682 056	463 438	473 770	268 358	

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.



В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	168 573	-	-	-	168 573
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	183 612	-	-	-	183 612
Средства клиентов физических лиц	35 315	659 272	194 460	1 242 271	2 131 318
Прочие обязательства и резервы	38 046	13 771	-	-	51 817
Субординированные кредиты	-	-	-	208 029	208 029
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	425 546	673 043	194 460	1 450 300	2 743 349

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	343 992	-	-	-	343 992
Средства клиентов	190 669	8 496	-	225 761	424 926
Прочие обязательства и резервы	11 269	-	-	-	11 269
Субординированные кредиты	529	-	-	207 500	208 029
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	546 459	8 496	-	433 261	988 216

– Географический риск

Активы и обязательства Банка сосредоточены в Российской Федерации.

– Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

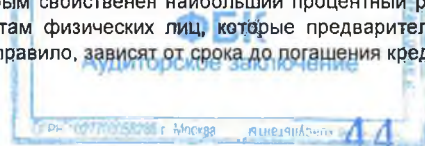
Общее руководство и организация контроля в процессе управления рыночным риском возлагается на Председателя Правления Банка. Подразделением Банка ответственным за расчет и оценку величины рыночного риска является Служба управления рисками. Служба внутреннего аудита Банка проводит оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля и оценку качества (точности) количественных моделей по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности.

– Процентный риск

Это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, снижения размера капитала, уровня доходов и стоимости активов. Это изменение процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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



Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

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

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2018 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	356 719	-	-	-	-	356 719
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	24 469	24 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 897	-	-	-	-	826 897
Средства в финансовых учреждениях	617 513	-	-	-	-	617 513
Кредиты и авансы клиентам	2 231	107	284	31 823	-	34 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 331	18 312	166 720	538 679	-	763 042
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	38 118	232 675	-	270 793
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	33 092	33 092
Прочие активы	80 683	-	-	10 508	-	91 191
Итого активов	1 923 374	18 419	205 122	813 685	57 561	3 018 161
Итого активов нарастающим итогом	1 923 374	1 941 793	2 146 916	2 960 601	3 018 161	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	168 499	-	-	-	74	168 573
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	183 737	-	-	-	(125)	183 612
Средства клиентов физических лиц	33 812	659 272	194 460	1 242 271	1 503	2 131 318
Прочие обязательства и резервы	24 605	13 771	-	-	13 441	51 817
Субординированные кредиты	603	-	-	-	207 426	208 029
Итого обязательств	411 256	673 043	194 460	1 242 271	222 319	2 743 349
Итого обязательств нарастающим итогом	411 256	1 084 299	1 278 759	2 521 030	2 743 349	
Абсолютный ГЭП	1 512 118	(654 624)	10 662	(428 586)	(164 758)	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	4.68	1.79	1.68	1.17	1.10	
Чувствительность к процентному риску	14 491	(4 637)	27			9 881



Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	113 403	-	-	-	-	113 403
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 485	5 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	796 041	-	-	-	-	796 041
Средства в финансовых учреждениях	287 179	-	-	-	83	287 262
Кредиты и авансы клиентам	-	-	5 269	7 143	2 088	14 500
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	10 332	10 332
Прочие активы	23	29 528	-	-	-	29 551
Итого активов	1 196 646	29 528	5 269	7 143	17 988	1 256 574
Итого активов нарастающим итогом	1 196 646	1 226 174	1 231 443	1 238 586	1 256 574	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	343 854	-	-	-	138	343 992
Средства клиентов	190 079	8 496	-	225 761	590	424 926
Прочие обязательства и резервы	10 296	-	-	-	973	11 269
Субординированные кредиты	529	-	-	207 500	-	208 029
Итого обязательств	544 758	8 496	-	433 261	1 701	988 216
Итого обязательств нарастающим итогом	544 758	553 254	553 254	986 515	988 216	
Абсолютный ГЭП	651 888	21 032	5 269	(426 118)	16 287	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2.20	2.22	2.23	1.26	1.27	
Чувствительность к процентному риску	6 247	149	13			6 409

– Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

По состоянию на отчетную дату, объем вложений Банка в корпоративные акции составил 87 018 тыс.рублей. и ее оказывает существенного влияния на объем прибыли, получаемой Банком и величину собственных средств.

– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.



В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	162 196	142 294	52 138	91	356 719
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 469	-	-	-	24 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	454 328	290 921	-	81 648	826 897
Средства в финансовых учреждениях	536 971	61 745	18 797	-	617 513
Кредиты и авансы клиентам	34 445	-	-	-	34 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	763 042	-	-	-	763 042
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	200 530	70 263	-	-	270 793
Основные средства и нематериальные активы	33 092	-	-	-	33 092
Прочие активы	91 190	1	-	-	91 191
Итого активов	2 300 263	565 224	70 935	81 739	3 018 161
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	168 573	-	-	-	168 573
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	24 887	136 069	22 656	-	183 612
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	501	30 037	542	-	31 080
- срочные депозиты	2 073 278	16 292	10 668	-	2 100 238
Прочие обязательства и резервы	50 126	1 517	174	-	51 817
Субординированные кредиты	208 029	-	-	-	208 029
Итого обязательств	2 525 394	183 915	34 040	-	2 743 349
Чистая балансовая позиция	(225 131)	381 309	36 895	81 739	274 812

– Операционный риск

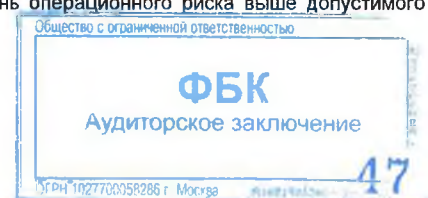
Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Общее руководство и организация контроля в процессе управления операционным риском возлагается на Председателя Правления Банка. Подразделением Банка ответственным за расчет и оценку операционного риска является Служба управления рисками. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

Процедуры по управлению операционным риском включают: методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска. Правовой риск является частью операционного риска. Процедуры по управлению операционным риском предусматривают четкие полномочия и их разграничения между руководителями структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Служба управления рисками Банка осуществляет анализ и дает оценку операционного риска. Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), а также оценку с использованием балльно-веса метода, сущность которого заключается в оценке операционного риска в сопоставлении с мерами по его минимизации. Применение балльно-веса метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. Банком устанавливается допустимый (нормальный) уровень операционного риска не выше 20%. Уровень операционного риска ниже допустимого (нормального) считается «низким», а уровень операционного риска выше допустимого уровня считается «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.



Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную или статистическую оценку.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные методы:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- автоматизация повторяющихся действий с помощью программных продуктов;
- регистрация и мониторинг действий пользователей.

– Правовой 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.

Общее руководство и организация контроля в процессе управления операционным риском возлагается на Председателя Правления Банка. Подразделением Банка ответственным за расчет и оценку операционного риска является Служба управления рисками. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

Общее руководство и организация контроля в процессе управления правовым и репутационным рисками возлагается на Председателя Правления Банка. Подразделением Банка ответственным за оценку данных рисков является Служба управления рисками. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению правовым риском и потери деловой репутации и оценки их эффективности.

При управлении и контроле за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- обязательное участие сотрудников Юридического отдела в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

Процедуры по управлению репутационным риском включают:

- соблюдение Стратегии развития банка, утвержденной Наблюдательным Советом на несколько лет вперед.
- Анализ выполнения запланированного показателя доли рынка, анализ финансовых и других причин падения значимых финансовых показателей, а также доли рынка, дает возможность руководству Банка своевременно принимать соответствующие решения.
- Банком разрабатываются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, «Кодекс корпоративного управления», «Кодекс корпоративной этики».
- В Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Банк информационно открыт - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует всевозможные интернет-ресурсы.
- Банк планирует проводить рекламные мероприятия (издание рекламной продукции и другие), анализировать влияние рекламно-информационной политики на его деловую репутацию.

– Определение стоимости финансовых инструментов

Банк, согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Амортизированная стоимость
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)
- Справедливая стоимость (на основе методик Банка)
- Прочее



Оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 29.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	432 124	462 015
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	2 141 178	1 443 797
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	20.2%	32.0%

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступить иски в отношении Банка. В настоящее время иски отсутствуют.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

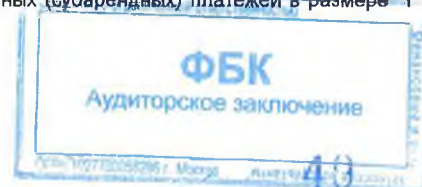
При заключении договоров операционной аренды Банк выступает в роли арендатора (субарендатора), сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается по истечению срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Не позднее 1 года	52 864	1 645
После 1 года, но не позже 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Всего обязательства по операционной аренде	52 864	1 645

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

В 2018 г. Банком заключен договор субаренды в котором Банк выступает субарендодателем. Доходы от сдачи в аренду отражены в отчете о совокупном доходе. В течении 2018 г. в качестве доходов были признаны суммы арендных (субарендных) платежей в размере 1 092 тыс. руб.



Обязательства кредитного характера

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

Банк отражает резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	3 654	-
Всего обязательства кредитного характера	3 654	-

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных 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.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.



Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

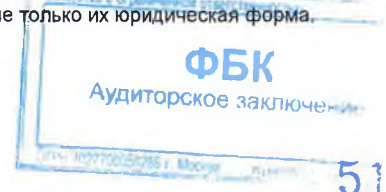
Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	856 228	826 897	796 041	796 041
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	764 638	763 042	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	356 719	356 719	113 403	113 403
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 469	24 469	5 485	5 485
Средства в финансовых учреждениях	617 697	617 513	287 262	287 262
Кредиты и авансы клиентам	34 766	34 445	14 500	14 500
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	764 638	763 042	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	272 547	270 793	-	-
Прочие активы	91 191	91 191	29 551	29 551
Всего финансовые активы	3 782 893	3 748 111	1 246 242	1 246 242
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	168 573	168 573	343 992	343 992
Средства клиентов	2 314 930	2 314 930	424 926	424 926
Прочие обязательства и резервы	51 817	51 817	11 269	11 269
Субординированные кредиты	208 029	208 029	208 029	208 029
Итого обязательств	2 743 349	2 743 349	988 216	988 216

30 Операции со связанными сторонами

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

По состоянию за 31 декабря 2018 года связанными сторонами Банка являлись:



Основные участники и организации, контролирующие участников (конечные бенефициары)

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО ИК «Фридом Финанс»	Финансы и инвестиции	материнская компания	по н.в.
Астахова Евгения Владимировна	физическое лицо	участник	с 26.04.2017 по н.в.
Турлов Тимур Русланович	физическое лицо	конечный бенефициар	по н.в.
Фридом Холдинг Корп		материнская компания для ООО ИК «Фридом Финанс»	по н.в.

Предприятия под совместным контролем

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ФФИН БРОКЕРАДЖ СЕРВИСЕЗ ИНК.	инвестиционная компания		
ФФИНЕЮ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	инвестиционная компания		
ООО "Первый Магазин Акций"	розничная торговля		

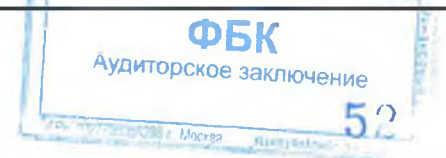
Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Салыч Геннадий Геннадьевич	физическое лицо	Председатель Правления	по н.в.
Дерюгина Татьяна Владиславовна	физическое лицо	Член Правления	по н.в.
Шандрина Ольга Леонидовна	физическое лицо	Член Правления	по н.в.
Таштитов Аскар Болатович	физическое лицо	Член Наблюдательного Совета	по н.в.
Повалишин Максим Сергеевич	физическое лицо	Член Наблюдательного Совета	по н.в.
Турлов Тимур Русланович	физическое лицо	Член Наблюдательного Совета	по н.в.
Астахова Евгения Владимировна	физическое лицо	Член Наблюдательного Совета	по н.в.

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2018 и 2017 годы.

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 257		2 815
Средства в финансовых учреждениях		13 599		124 140
Итого активов		15 856		126 955



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	15 113	4 909
Средства клиентов физических лиц	-	3 775
Прочие обязательства и резервы	-	10
Субординированные кредиты	208 029	208 029
Итого обязательств	223 142	216 723

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2018 и 2017 годы.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентные доходы		
Процентные расходы	(6 340)	(6 226)
Комиссионный доход	72 681	10 204
Комиссионный расход	(4 005)	(5 244)

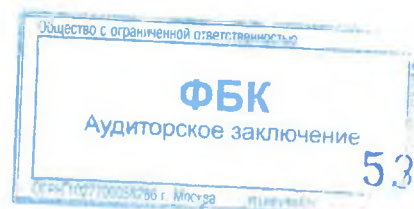
Предприятия под совместным контролем

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2018 и 2017 годы.

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Средства в финансовых учреждениях		1		
Итого активов		1		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц		(148 103)		(96 371)
Итого обязательств		(148 103)		(96 371)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2018 и 2017 годы.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	(1 241)	-
Комиссионный доход	362 025	136 109
Комиссионный расход	(70)	-



Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2018 и 2017 годы.

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам		7 099		176
Итого активов		7 099		176
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц		(19 223)		(4 063)
Прочие обязательства и резервы				(18)
Итого обязательств		(19 223)		(4 081)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2018 и 2017 годы.

	2018	2017
Процентные доходы	607	194
Процентные расходы	(207)	(137)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	(48)	-
Комиссионный доход	484	1 240

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 и 2017 годы:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	15 499	11 729

31 События после отчетной даты

Все события, существенно влияющие на финансовые показатели деятельности Банка и его отчетность отражены в отчетности.

32 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено к выпуску и подписано 17 апреля 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Салыч Г.Г.

Handwritten signature 'Def' in blue ink.



Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение **55**

Ограничение

г. Москва

Всего пронумеровано и сброшюровано
55 листов
Президент ООО «ФБК»
Руководитель задания по аудиту



22