

АО «ИК Банк»

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности
за 2018 год**

Содержание

Аудиторское заключение	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	3
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в собственных средствах	5
Примечания к финансовой отчетности	6
1. Введение	8
2. Основы подготовки финансовой отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики	26
4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности	32
5. Счета и депозиты в Банке России	32
6. Средства в банках	34
7. Производные финансовые инструменты	34
8. Кредиты клиентам	41
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
10. Основные средства	43
11. Нематериальные активы	43
12. Прочие активы	44
13. Средства банков	45
14. Средства клиентов	46
15. Субординированные займы	46
16. Отложенные налоговые обязательства	48
17. Резервы	48
18. Прочие обязательства	48
19. Уставный капитал	49
20. Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке и процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	49
21. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	50
22. Чистый результат от операций с иностранной валютой	50
23. Прочие операционные доходы	50
24. Общие административные расходы	51
25. Налог на прибыль	51
26. Управление капиталом	52
27. Управление рисками	65
28. Забалансовые обязательства	66
29. Обязательства по договорам операционной аренды	66
30. Условные обязательства	67
31. Информация о прибыли на акцию	67
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
33. Денежные средства и их эквиваленты	69
34. Операции со связанными сторонами	73
35. Средние эффективные процентные ставки	75
36. Анализ сроков выхода активов и обязательств	78
37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	80
38. Анализ активов и обязательств по географической концентрации	82
39. События после отчетной даты	

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия
Москва 125284
Хорошевское шоссе, д. 32 А.
пом. VII, кабинет 57

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам и Совету директоров Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк»**

Аудиторская организация

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А, пом. VII, кабинет 57

ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк»

420043, г. Казань, ул. Вишневского, 24

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан за № 1021600000751 9 сентября 2002 года. Свидетельство серии 16 № 002855260.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 24 мая 1993 года.

Регистрационный номер: 1732

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия
Москва 125284
Хорошевское шоссе, д. 32 А.
пом. VII, кабинет 57

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственных средствах и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В декабре 2018 года Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк» приобрело у акционера права требования по обесцененной ссуде физического лица номинальной стоимостью 1 738 тыс. евро (136 278 тыс. руб.) по стоимости 316 тыс. евро (24 312 тыс. руб.), которая соответствовала справедливой стоимости заложенного имущества по приобретаемым правам требования. Далее Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк» передало третьей стороне приобретенные права требования по стоимости 1 620 тыс. евро (126 989 тыс. руб.). Финансовый результат от указанных взаимосвязанных сделок в сумме 102 218 тыс. руб. отражен в составе Прочих операционных доходов Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2018 год.

В отношении указанных сделок, полученная в результате аудита информация, касающаяся их экономического содержания, не позволила нам определить необходимость внесения каких-либо корректировок в годовую финансовую отчетность за 2018 год.



Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к акционерному обществу «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее по тексту – «Банк») 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 нами мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 2.3 «Принцип непрерывности деятельности» к годовой финансовой отчетности, в котором указано на продолжающиеся убытки от основной деятельности Банка и чистый убыток в сумме 23 367 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Данные обстоятельства указывают на зависимость способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем от дальнейших намерений и возможностей акционеров оказывать Банку финансовую поддержку, в случае необходимости. Руководство Банка полагает, что предпринимает все необходимые меры для разрешения данной ситуации в ходе обычной хозяйственной деятельности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию в Годовом отчете Банка за 2018 год, за исключением годовой финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» и в разделе «Важные обстоятельства», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Резерв на кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевым вопросом аудита в связи с существенностью суммы кредитов клиентам, а также со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подтвержденной риску дефолта, уровню потерь при дефолте на основании исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов.

Мы оценили методологию расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска. Мы оценили и проанализировали на выборочной основе принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки ожидаемых кредитных убытков, а также использованные исходные данные и допущения, прогнозную информацию. Для выбранных существенных кредитов мы провели проверку факторов кредитного риска и классификацию по стадиям, в отношении выбранных существенных обесцененных кредитов проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы также изучили информацию в отношении резервов под кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрываемую в годовой финансовой отчетности.

Информация о резерве под кредитные убытки по кредитам клиентам представлена в Примечаниях 8 «Кредиты клиентам» и 27 «Управление рисками» к годовой финансовой отчетности.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Банка, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42
Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «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 Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2018 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 31 декабря 2018 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 прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, 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 кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

Данные 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

М.М. Карапетян

26 апреля 2019 года



Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Активы			
Касса		94,576	87,797
Счета и депозиты в Банке России	5	330,209	613,046
Средства в банках	6	1,200,142	422,003
Активы по производным финансовым инструментам	7	32	-
Кредиты клиентам	8	304,395	136,658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	203,269	202,130
Основные средства	10	137,133	146,307
Нематериальные активы	11	11,117	9,698
Текущие налоговые активы		4,131	8,001
Прочие активы	12	3,367	7,936
Всего активы		2,288,371	1,633,576
Обязательства			
Средства банков	13	32,200	22,585
Средства клиентов	14	936,678	1,044,165
Субординированные займы	15	913,796	103,300
Текущие налоговые обязательства		-	4,810
Отложенные налоговые обязательства	16	840	3,402
Резервы по обязательствам кредитного характера	28	241	-
Резервы	17	-	1,753
Прочие обязательства	18	8,798	34,881
Всего обязательства		1,892,553	1,214,896
Собственные средства			
Уставный капитал	19	321,193	321,193
Дополнительный капитал		61,978	61,978
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		83	18
Нераспределенная прибыль		12,564	35,491
Всего собственные средства		395,818	418,680
Всего обязательства и собственные средства		2,288,371	1,633,576

Утверждено к выпуску и подписано 26 апреля 2019 года



Исполнительный директор Правления

Палачоров Г.Г.

Главный бухгалтер

Филатова Э.А.

Примечания 1-39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	79,916	95,429
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(39,714)	(38,783)
Чистые процентные доходы		40,202	56,646
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4,6,8	(1,077)	11,771
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		39,125	68,417
Комиссионные доходы	21	37,678	49,580
Комиссионные расходы	21	(5,813)	(6,202)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22	13,547	9,736
Чистое создание резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	12	(169)	31
Создание резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	28	(241)	-
Резервы по оценочным обязательствам	17	(4,667)	(22,448)
Прочие операционные доходы	23	108,413	107,261
Прочие операционные расходы		-	(1,617)
Общие административные расходы	24	(213,819)	(197,623)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(25,946)	7,135
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	25	2,579	(6,441)
Чистая прибыль/(убыток)		(23,367)	694
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		82	22
Отложенный налог, относящийся к изменению справедливой стоимости	16	(17)	(4)
Прочий совокупный доход/(расход)		65	18
Совокупный доход/(расход)		(23,302)	712

Примечания 1-39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств

	2018	2017
	Прим.	
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке и комиссии полученные	117,690	148,844
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке и комиссии уплаченные	(46,192)	(44,950)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	7,987	7,819
Прочие операционные доходы	108,155	29,253
Налоги, за исключением налогов на прибыль	(2,697)	(3,936)
Общие административные расходы уплаченные	(202,862)	(208,321)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(17,919)	(71,291)
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных Активов		
Обязательные резервы в Банке России	843	51
Средства в банках	248,475	(219)
Кредиты клиентам	(166,503)	115,231
Прочие операционные активы	3,604	5,512
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Средства банков	3,842	3,887
Средства клиентов	(118,741)	71,081
Прочие обязательства	(24,859)	24,001
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до налогообложения	(71,258)	148,253
Уплаченный налог на прибыль	(938)	(516)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	(72,196)	147,737

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	2018	2017
	Прим.	
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи/(приобретение) основных средств	(2,260)	121,552
Приобретение ценных бумаг	(220)	(200,142)
Приобретение нематериальных активов	(5,632)	(5,291)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(8,112)	(83,881)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Субординированный депозит	784,072	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	784,072	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	33,276	512
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	737,040	64,368
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	758,529	694,161
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,495,569	758,529

Примечания 1-39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет об изменениях в собственных средствах

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	321,193	61,978	-	34,797	417,968
Прибыль за период	-	-	-	694	694
Прочий совокупный доход	-	-	18	-	18
Всего совокупный расход	-	-	18	694	712
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	321,193	61,978	18	35,491	418,680
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018	-	-	-	440	440
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	321,193	61,978	18	35,931	419,120
Убыток за период	-	-	-	(23,367)	(23,367)
Прочий совокупный доход / (расход)	-	-	65	-	65
Всего совокупный доход / (расход)	-	-	65	(23,367)	(23,302)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	321,193	61,978	83	12,564	395,818

Примечания 1-39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Введение

1.1 Основная деятельность

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк" (далее – "Банк") кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии № 1732 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - "Банк России") в 2015 году.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Республика Татарстан, 420043, г. Казань, ул. Вишневского, д. 24

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, 420043, г. Казань, ул. Вишневского, д. 24.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 30 декабря 2014 года в рамках указанной системы Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,400 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк осуществлял свою деятельность в г. Казани и г. Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течении 2018 года составляла 175 человек (в 2017 году - 177).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являются:

Акционер	2018	2017
АО "Центральный кооперативный банк"	86.273%	86.273%
ООО "Энергопроект"	9.513%	9.513%
ЕООО "БТМ ИСТЕЙТС"	2.492%	2.492%
Сибгатов Д.Р.	1.547%	1.547%
ООО "Росгострах"	0.173%	0.173%
АО "Химимпорт"	0.001%	0.001%
ОАО "Фирма "Новость"	0.001%	0.001%
Итого	100.000%	100.000%

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. При этой специфической чертой для российской экономики является существующее в настоящее время значительное число санкционных ограничений со стороны США, стран ЕС и ряда других государств. Сохраняющийся в целом относительно невысокий уровень цен на нефть, нарастающая международная политическая напряженность, а также усиливающиеся международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан и наличие постоянной угрозы их дальнейшего расширения продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам 2018 года:

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 55,67 рубля до 69,97 рубля за один доллар США, с общей тенденцией к росту. Значительный рост курса доллара США произошел в апреле и августе – первой половине сентября 2018 г., когда был достигнут годовой максимум курса на фоне новых санкций со стороны США и обострения геополитической ситуации, во второй половине сентября курс доллара США к рублю несколько снизился и затем вновь начал расти, достигнув к концу 2018 г. значения в 69,47 руб. за доллар;

- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 67,88 рубля до 81,39 рублей за один Евро. Динамика курса Евро к рублю в целом совпадала с динамикой курса доллара США;

- ключевая ставка Банка России в 2018 г. снижалась два раза: в феврале - на 0,25 процентных пункта, до 7,50% годовых; в марте – также на 0,25 процентных пункта – до 7,25%. С апреля 2018 г. Банк России приостановил снижение ключевой ставки на фоне снижения курса рубля к мировым валютам и предстоящего изменения налоговых ставок по НДС. В сентябре 2018 г. Банк России был вынужден повысить ключевую ставку на 0,25 процентных пункта – до 7,5%. В декабре 2018 г. ключевая ставка была вновь повышена – до 7,75%. Предположительно, Банк России в складывающихся экономических условиях продолжит сохранять ключевую ставку на текущем уровне, либо незначительно повысит в первом полугодии 2019 года, в III – IV квартале 2019 г., при наличии благоприятной динамики по инфляции, Банк России может вернуться к снижению ключевой ставки;

- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 043,46 до 1 324,62 пункта;

- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, при этом в 2018 продолжилось ужесточение санкций в адрес ряда российских компаний, в первой половине 2019 года ожидается ряд очередных раундов ужесточения санкций, в том числе ожидается внесение в санкционные списки США нескольких российских государственных банков и возможное распространение санкций США на «новый» суверенный долг РФ.

Финансовые рынки по-прежнему нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

Также отдельным фактором нестабильности по – прежнему остается сложившаяся в IV квартале 2016 – 2017 г. ситуация на банковском рынке РТ, в результате чего лишились лицензии шесть республиканских банков, включая входивший в топ-50 российской банковской системы Татфондбанк, ИнтехБанк, Камский Горизонт, Татагропромбанк, Банк Спурт и Анкорбанк, а также зарегистрированный на территории Ярославской области, но работавший в РТ БулгарБанк. Эти факты, а также имевшие место неоднократные информационные атаки в адрес крупнейшего банка РТ – А кБарсБанка снизили доверие со стороны клиентов к региональным кредитным организациям. Помимо этого, косвенное негативное влияние на банковский рынок РТ оказал ряд санкций крупнейших частных банков РФ: Банка «Открытие», БИН Банка и Промсвязьбанка, отзыв лицензии у банка «Югра» (данные банки представлены на рынке банковских услуг РТ), а также продолжающийся отзыв банковских лицензий. Кроме того, была отозвана лицензия у страховой компании «АСКО», с трудностями столкнулся ряд других страховых компаний РТ.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий и оценок руководства.

Кроме того, такие факторы, как снижение реальных располагаемых доходов населения на фоне роста тарифов, сокращение ликвидности и рентабельности компаний в том числе на фоне увеличения налоговой нагрузки, отзыв лицензий у ряда банков и страховых компаний в РТ, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

2. Основы подготовки финансовой отчетности

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “СМСФО”).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Первоначальная стоимость определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения переданного в обмен на товары и услуги.

2.3 Принцип непрерывности деятельности

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года, рассчитанных в соответствии с российским законодательством, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

Отчетность Банка, подготовленная в соответствии с требованиями российского законодательства за 2018 год, отражает увеличение собственных средств (капитала) с 488 693 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 1 259 750 тыс. руб. на 1 января 2019 года, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №646-П. Увеличение собственных средств обусловлено привлечением субординированных депозитов от акционеров и других связанных сторон.

Финансовый результат за 2018 год является отрицательным и составляет (23 367) тыс. руб. Отчетность отражает снижение чистых процентных доходов после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам с 68 417 тыс. руб. в 2017 году до 39 125 тыс. руб. в 2018 году. Снижение чистых процентных доходов обусловлено снижением объема кредитного портфеля юридических и физических лиц на протяжении большей части года. В последнем квартале 2018 г. Банк существенно увеличил кредитный портфель.

На протяжении последних четырех лет Банк нес убытки от оперативной деятельности. Финансовый результат за 2018 год Банка сформировался с большим влиянием прочих операционных доходов, которые составили 108 413 тыс. руб., из них 102 331 тыс. руб. сформировались в результате продажи прав требований, ранее приобретенных в течение отчетного года (за 2017 год - 107 261 тыс. руб., из них 99 045 тыс. руб. доходы от продажи недвижимости).

В тоже время, на протяжении всех этих лет Банк поддерживал показатели ликвидности и достаточности капитала, многократно превышающие минимальные уровни, установленные Банком России, что является свидетельством и гарантией его финансовой устойчивости.

Для получения устойчивой прибыли от банковских операций и роста капитала Акционерами и Руководством Банка был разработан Стратегический план на 2017-2019 годы.

В 2018г. Банк успешно реализовал меры по увеличению собственных средств путем привлечения нового субординированного депозита в размере 10 000 000 евро и выполнил все требования Банка России для соответствия универсальной лицензии.

Увеличенный размер собственных средств и полученное от Банка России подтверждение универсальной лицензии гарантируют устойчивость Банка и непрерывность его деятельности в обозримой перспективе.

2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

2.3 Принцип непрерывности деятельности (продолжение)

В рамках стратегии развития Банка будут реализовываться следующие меры:

- развитие приоритетного направления – кредитования корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- предупреждение возникновения потерь в связи с возникновением финансовых трудностей у клиентов;
- приоритетное развитие интернет-банкинга;
- внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- увеличение объема проводимых через сеть продаж Банка операций: увеличение объема переводов денежных средств, развитие карточного бизнеса, развитие продуктовой линейки Банка путем предложения клиентам новых продуктов и улучшения действующих с возможностью получения комиссионного и процентного дохода;
- развитие сети продаж Банка, в том числе с расширением географии размещения, открытие дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, установка банкоматов, терминалов по приему платежей;
- анализ отчетных данных службы управления рисками, основанных на оперативном ситуационном анализе состояния ликвидности и финансового состояния Банка и происходящих процессов на финансовом рынке (с указанием причин изменений).

Помимо этого, в 2019 году планируется разработка нового Стратегического плана Банка на среднесрочную перспективу, предусматривающего наращивание активов и пассивов Банка, а также увеличение рентабельности деятельности Банка в целом и Московского филиала в частности.

Руководство продолжает применять принцип непрерывности деятельности при подготовке настоящей отчетности.

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.5 Основные допущения и оценки

В процессе применения учетной политики руководство Банка производит оценки и допущения, в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценка возможности признания отложенного налогового актива

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. Информация об отложенных налоговых активах раскрыта в Примечании 16.

2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

2.5 Основные допущения и оценки (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 3 и 27.1.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта,
- задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, описана в Примечаниях 3 и 27.1.

2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

2.5 Основные допущения и оценки (продолжение)

Оценка справедливой стоимости актива

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны.

Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

3. Основные принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечания 4.

Принципы учетной политики, которые были использованы и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3.1 Финансовые инструменты

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма первоначальной оценки финансового актива или обязательства, минус платежи в счет суммы основного долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а для финансовых активов скорректированной на величину резерва под ожидаемые убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы и финансовые обязательства - признание и первоначальная оценка

Первоначально Банк признает кредиты и авансы, депозиты, долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные обязательства на дату их возникновения. Все прочие финансовые инструменты (включая регулярное приобретение и продажу финансовых активов) признаются на дату сделки, т.е. на дату, в которую Банк становится стороной договорных условий в отношении инструмента.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс для позиций, не оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском такого актива или обязательства.

Финансовые активы - классификация

При первоначальном отражении в отчетности финансовый актив классифицируется как: оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

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

При первоначальном признании инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может, без права последующей реклассификации, выбрать представление последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Выбор производится Банком по его усмотрению в каждом конкретном случае.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Кроме того, Банк вправе при первоначальном отражении в отчетности финансового актива, который согласно вышеуказанным требованиям может быть классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая возникнет в противном случае.

Производные Финансовые инструменты

Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

Оценка бизнес-модели

Банк выполняет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне инвестиционного портфеля, поскольку на этом уровне проще всего понять способ управления хозяйственной деятельностью и характер информации, предоставляемой руководству.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные для портфеля стратегия инвестирования и цель, а также реализацию этой стратегии. В частности, определяется, реализуется ли стратегия руководства Банка, направленная на получение процентного дохода, предусмотренной договором, через поддержание определенного уровня процентных ставок, через соответствие сроков поступлений по финансовым активам срокам погашения обязательств, финансирующих эти активы, или через генерирование денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается доходность портфеля, и каким образом эта информация сообщается высшему руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются руководители, управляющие соответствующим направлением хозяйственной деятельности (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущей деятельности по продажам. Однако продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно, а только в составе оценки того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и, в частности, как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется и доходность которых оценивается на основе справедливой стоимости, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, поскольку они удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга (далее - SPPI тест)

В целях оценки договорных условий финансового актива критериями SPPI, Банк проводит SPPI тест. При проведении этого теста Банк оценивает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму кредитования, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для осуществления SPPI теста, Банк использует чек-лист SPPI.

Для целей применения такой оценки «сумма основного долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном отражении в отчетности. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении суммы основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и затраты на управление кредитом), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга, Банк рассматривает условия договора, заключенного в отношении инструмента. В частности, должна производиться оценка того, предусматривает ли договор, заключенный в отношении финансового актива, такое условие, которое может изменить срок поступления или суммы предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что выполнение означенного условия будет невозможным. При проведении такой оценки Банк учитывает:

- события, наступление которых изменяет суммы и сроки поступления денежных потоков;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

- соотношение собственных и заемных средств;
- условия предоплаты и продления сроков;
- условия, ограничивающие возможности Банка по востребованию поступления денежных потоков от определенных активов (например, условие освобождения актива от права обратного требования); а также
- условия, изменяющие возмещение за временную стоимость денег, например, периодический пересмотр процентной ставки.

Реклассификация

Финансовые активы могут быть реклассифицированы после их первоначального отражения в отчетности только и исключительно в тот период, после которого Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Модификация

Если денежные потоки от модифицированного актива, учитываемого по амортизированной стоимости, не отличаются существенным образом, модификация не ведет к списанию такого финансового актива. В этом случае Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости финансового актива и отражает величину, полученную после корректировки валовой балансовой стоимости, как прибыль или убыток от модификации в отчете о прибылях и убытках. Если такая модификация производится по причине финансовых затруднений заемщика, прибыли или убытки отражаются совместно с убытками от обесценения. В других случаях такая прибыль или убыток представляется как процентный доход.

Кредиты

Кредиты включают в себя:

- кредиты и авансы, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они признаются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а в дальнейшем – по их амортизированной стоимости, рассчитываемой по методу эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, либо классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с изменениями, признаваемыми сразу же в прибылях или убытках;
- финансовую дебиторскую задолженность по (финансовой) аренде.

Если Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже этого (или в значительной степени сходного) актива по фиксированной цене на дату в будущем (в форме обратного репо или заимствования ценных бумаг), такое соглашение учитывается как кредит или аванс, а базовый актив не отражается в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

- долговые ценные бумаги и инвестиции в долевые инструменты, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков либо классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; мгновенное признание изменений справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках не предусмотрено;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инвестиции в долевые инструменты, относимые к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убытки отражаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих показателей, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках так, как это производится для

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
- процентный доход на основе метода эффективной процентной ставки
 - ожидаемые кредитные убытки и восстановление убытков, и
 - прибыль и убытки от курсовых разниц.

Когда долговая ценная бумага, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, списывается, совокупные поступления или убытки, ранее отражавшиеся в прочем совокупном доходе реклассифицируются из капитала в отчет о прибылях и убытках.

Банк выбрал представление в прочем совокупном доходе изменений справедливой стоимости определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли. Выбор производится для каждого инструмента при его первоначальном признании и не подлежит реклассификации.

Поступления и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в отчет о прибылях и убытках, а также в отчете о прибылях и убытках не отражается обесценение. Дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они с очевидностью не будут представлять собой возврат части затрат на эти инвестиции, и в этом случае они отражаются в прочем совокупном доходе. Совокупные поступления и убытки, отражаемые в прочем совокупном доходе, переносятся в нераспределенную прибыль в момент выбытия инвестиции.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные инструменты. Такие обязательства, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению включил в категорию обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип продолжающегося участия. Несмотря на другие требования МСФО, касающиеся оценки, переданный актив и связанное обязательство оцениваются на основе, отражающей права и обязательства, которые сохранил Банк. Связанное обязательство оценивается таким образом, что чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного обязательства является:

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

- амортизированной стоимостью прав и обязательств, сохраненных Банком, если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости; или
- равной справедливой стоимости сохраненных Банком прав и обязательств, оцениваемых на самостоятельной основе, если переданный актив оценивается по справедливой стоимости;
- договоров финансовой гарантии, согласно которым эмитент обязан произвести определенные выплаты с целью возмещения держателю инструмента убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. После первоначального признания эмитент такого договора впоследствии оценивает такой договор по наибольшей из величин:
 - оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
 - первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания эмитент такого обязательства впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
 - первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
- условного возмещения покупателя в рамках объединения бизнеса, в отношении которого применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Такое условное возмещение должно впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства являются для Банка источником рефинансирования задолженности.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оценивались по справедливой стоимости минус дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, кроме тех случаев, когда Банк классифицирует обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Банк прекращает признание финансовых обязательств, когда его обязательства, предусмотренные договором, выполнены или отменены, либо срок их действия истек.

Расчет процентных доходов и процентных расходов

При расчете процентных доходов и процентных расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (если кредитный актив не является обесцененным) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако для финансовых активов, обесцененных после первоначального отражения на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив перестает быть обесцененным, расчет процентного дохода вновь производится по валовой балансовой стоимости.

Для финансовых активов, которые были обесценивающимися при первоначальном отражении на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитных рисков, к амортизированной стоимости актива.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

Расчет процентного дохода не будет производиться по валовой балансовой стоимости актива даже в том случае, если кредитный риск актива уменьшится.

3.2 Обесценение активов

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по (финансовой) аренде;
- выданные договоры финансовой гарантии; а также
- выданные обязательства по займам.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не отражаются в отчетности.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков, за исключением следующих инструментов, для которых такие убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые определяются как имеющие низкий кредитный риск на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (помимо дебиторской задолженности по (финансовой) аренде), по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности.

Оценочный резерв под убытки для дебиторской задолженности по (финансовой) аренде всегда рассчитывается за весь срок ожидаемых кредитных убытков.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует международно признанному определению понятия «инвестиционный класс».

Ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12-ти месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков. Оцениваются они следующим образом:

- для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков;
- для обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между денежными потоками, предусмотренными договором, которые причитаются Банку в случае использования обязательства по выдаче займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить; а также
- для договоров финансовой гарантии: как ожидаемые выплаты, возмещающие держателю убытки, за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить в порядке взыскания.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Обесценение активов (продолжение)

Реструктуризация финансовых активов

Если условия финансовых активов пересматриваются или модифицируются либо если существующий финансовый актив заменяется новым по причине возникновения у заемщика финансовых трудностей, выполняется оценка того, следует ли списать с баланса финансовый актив, а ожидаемые кредитные убытки рассчитываются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к списанию существующего актива, тогда прогнозные денежные потоки от модифицированного финансового актива включаются в расчет недополученных денежных средств от существующего актива.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к списанию существующего актива, тогда прогнозная справедливая стоимость нового актива рассматривается как последнее поступление от существующего финансового актива на момент списания с баланса. Означенная сумма включается в расчет недополученных денежных средств от существующего финансового актива, которые дисконтируются с ожидаемой даты списания с баланса до отчетной даты на основе первоначальной эффективной процентной ставки для существующего финансового актива.

Обесцененные кредитные активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает, будут ли финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, отраженные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относиться к категории обесцененных кредитных активов. Финансовый актив считается «обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением обесценения кредитного актива являются, в частности, наблюдаемые данные при следующих событиях:

- существенных финансовых затруднениях заемщика или эмитента;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризации кредита или аванса Банком на условиях, которые в иных случаях Банк не предоставил бы;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; либо
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены по причине значительного ухудшения положения заемщика, обычно считается обесцененным, если отсутствуют доказательства того, что риск неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, существенно снизился, а другие признаки обесценения отсутствуют. Также кредит физическому лицу, частному предпринимателю или малому предприятию, просрочка погашения которого составляет 90 или более дней, считается обесцененным.

Для определения того, является ли инвестиция в суверенный (государственный) долг обесцененной, Банк учитывает следующие факторы:

- Оценка рынком кредитоспособности, отраженной в доходности облигаций.
- Рейтинг кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами.
- Доступ государства на рынки капитала для эмиссии новых долговых обязательств.
- Возможность реструктуризации долга, в результате которой держатели долговых обязательств понесут убытки вследствие добровольного или обязательного списания долга.
- Наличие международных механизмов финансовой поддержки, готовых предоставить необходимый «кредит последней инстанции» такому государству, а также намерение, отражающееся в публичных заявлениях государственных органов и учреждений, воспользоваться такими механизмами. Такая оценка включает в себя анализ глубины этих механизмов, а также, вне зависимости от политической составляющей, соответствие государства необходимым критериям.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Обесценение активов (продолжение)

Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в финансовой отчетности

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- обязательства по займам и договоры финансовых гарантий: по общему правилу в виде резервов;
- если финансовый инструмент включает в себя как исполненную, так и не исполненную составляющие, и Банк не может выделить из ожидаемых кредитных убытков от обязательств по займам составляющую, касающуюся исполненных обязательств: Банк представляет комбинированный оценочный резерв под убытки для обеих составляющих. Сумма такого комбинированного резерва отражается как вычет из валовой балансовой стоимости исполненных обязательств. Любое превышение оценочного резерва под убытки валовой суммы составляющей, касающейся исполненных обязательств, отражается в качестве резерва; а также
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не отражается в балансе, поскольку балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. В то же время сведения об оценочном резерве под убытки раскрываются, и такой резерв признается в составе резерва переоценки справедливой стоимости.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), если отсутствуют реальные перспективы их взыскания. Обычно в этих случаях Банк определяет, что заёмщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать денежные потоки, достаточные для выплаты сумм, ставших предметом списания. В то же время по списанным финансовым активам могут проводиться действия, направленные на принудительное взыскание задолженности по ним, в рамках правил Банка по взысканию просроченной задолженности.

3.3 Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка это ставка, дисконтирующая будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента к:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки для финансовых инструментов, не являющихся обесцененными кредитными активами, Банк оценивает будущие денежные потоки в оговоренные договором сроки без учета ожидаемых кредитных убытков. Для обесцененных кредитных активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитных рисков, рассчитывается на основе прогнозных денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и прочие выплаченные или полученные суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или эмиссией финансового актива или финансового обязательства.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.4 Финансовые гарантии и обязательства по займам

Финансовые гарантии - это договоры, согласно которым Банк обязан произвести определенные выплаты держателю для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательства по займам - это твердые обязательства предоставить кредит на заранее оговоренных условиях и в заранее оговоренные сроки.

Финансовые гарантии или обязательства по займам, данные по процентной ставке, которая ниже рыночной, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем первоначальная справедливая стоимость амортизируется в течение всего срока действия гарантии или обязательства. Соответственно, их оценка производится по наибольшей из двух сумм - амортизированной сумме или сумме оценочного резерва под убытки.

Для прочих обязательств по займам Банк создает оценочный резерв под убытки.

Принципы учетной политики, которые были использованы только при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

3.5 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка и его дочерних компаний осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания. Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Финансовые инструменты (продолжение)

подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты, также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты, изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в последствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, 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. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, с использованием альтернативных методов определения цены или метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка и его дочерних компаний с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюнктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Финансовые инструменты (продолжение)

последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.6 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

3.7 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Принципы учетной политики, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности Банка за текущий отчетный период и при подготовке финансовой Отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

3.8 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Операции в иностранной валюте (продолжение)

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Рубль/1 доллар США	69.4706	57.6002
Рубль/1 Евро	79.4605	68.8668

3.9 Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.10 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.11 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит. Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства. Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	30-50 лет
Компьютерная техника	4 года

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.11 Основные средства (продолжение)

Офисное оборудование	10 лет
Автотранспорт	5 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.12 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации и резервов под обесценение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии на программное обеспечение	5 лет
-------------------------------------	-------

3.13 Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

3.14 Аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.15 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.15 Резервы (продолжение)

того, что потребуется отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.16 Капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение капитала в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

3.17 Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии — это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

3.18 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете об изменениях капитала Банка.

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

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.19 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В текущем году Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренные в июле 2014 года) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Банку не производить пересчет сравнительных показателей. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы					
Счета и депозиты в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	613,046	-	613,046
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	422,003	(1,172)	420,831
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	136,658	1,612	138,270

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	202,130	-	202,130
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5,825	-	5,825
Итого финансовых активов			1,379,662	440	1,380,102
Финансовые обязательства					
Средства банков	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	22,585	-	22,585
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1,044,165	-	1,044,165
Субординированные займы	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	103,300	-	103,300
Прочие обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	9,241	-	9,241
Итого финансовых обязательств			1,179,291	-	1,179,291
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 до налогообложения				440	

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

	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(23)	(1,172)	(1,195)

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

Кредиты клиентам согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(2,786)	1,612	(1,174)
Итого	(2,809)	440	(2,369)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту.

Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения изменится по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску возврата.

Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено в декабре 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками надделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

В поправках разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами.

Применение данных поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о прибылях и убытках за 2017 год, в соответствии с информацией за 2018 год. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

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

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован ные данные
Активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202,130	(202,130)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	202,130	202,130

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

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован ные данные
Процентные доходы	95,429	(95,429)	-
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	95,429	95,429
Процентные расходы	(38,783)	38,783	-

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован ные данные
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	(38,783)	(38,783)
Восстановление / (создание) резерва под обесценение кредитов	11,794	(11,794)	-
Создание резерва под обесценение средств на счетах Ностро	(23)	23	-
Чистый доход / (расход) от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	11,771	11,771

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, имеющиеся у страховщика. Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Компания будет сразу же отражать убыток, если группа договоров страхования становится или является убыточной.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

В поправках разъясняется, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию, или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация,

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

5. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Счета типа "Ностро"	41,547	63,445
Депозиты	280,104	540,200
Обязательные резервы	8,558	9,401
Всего счета и депозиты в Банке России	330,209	613,046

Обязательные резервы в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

6. Средства в банках

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Межбанковские кредиты	120,860	354,716
Счета типа "Ностро"	1,080,726	67,310
Резерв под кредитные убытки	(1,444)	(23)
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,200,142	422,003

6. Средства в банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, за исключением НКО АО "Лидер" и Банк "Новый

Символ" (АО), по которым Банк сформировал 100% резерв, в связи с отзывом лицензий. Сумма задолженности НКО АО "Лидер" составляет 792 тысячи рублей, Банка "НОВЫЙ СИМВОЛ" (АО) – 23 тысячи рублей.

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2018 Банк имел счета в одном банке (по состоянию на 31 декабря 2017 года: счета в трех банках и финансовых институтах), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2018 года их величина составила 1,050,113 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 380,094 тысяч рублей) (см. также Примечание 34.1).

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости по средствам в банках за 2018 год.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесце- ненные активы	31 декабря
Валовая балансовая стоимость на начало отчетного периода	421,745	-	281	-	422,026
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1,132,494	-	533	-	1,133,027
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(353,467)	-	-	-	(353,467)
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	1,200,772	-	814	-	1,201,586

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по средствам в банках за 2018 год.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесце- ненные активы	31 декабря
Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода	914	-	281	-	1,195
Чистый расход от создания резерва от кредитных убытков	(287)	-	509	-	222
Влияние курсовых разниц	3	-	24	-	27
Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	630	-	814	-	1,444

6. Средства в банках (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по средствам в банках за 2017 год, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2017
Сумма резерва по состоянию на начало года	-
Создание резерва за год	23
Сумма резерва по состоянию на конец года	23

7. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные валютные финансовые инструменты на продажу ЕВРО и покупку российских рублей	103,331	32	-
Всего производные финансовые инструменты	103,331	32	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты, удерживаемые Банком, отсутствовали.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	224,234	29,608
Кредиты физическим лицам	82,163	109,836
Кредиты клиентам до обесценения	306,397	139,444
Резерв под кредитные убытки	(2,002)	(2,786)
Всего кредиты клиентам	304,395	136,658

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

по состоянию на 31 декабря 2018 года	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансова я стоимость
Корпоративные кредиты	207,510	(756)	206,754
Кредиты малому и среднему бизнесу	16,724	(1)	16,723
Ипотечные кредиты	42,631	(238)	42,393
Потребительские кредиты	34,543	(362)	34,181
Кредитные карты и овердрафты	4,989	(645)	4,344
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	306,397	(2,002)	304,395

8. Кредиты клиентам (продолжение)

по состоянию на 31 декабря 2017 года	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Корпоративные кредиты	3,899	-	3,899
Кредиты малому и среднему бизнесу	25,709	-	25,709
Ипотечные кредиты	69,633	(2,467)	67,166
Потребительские кредиты	34,407	(218)	34,189
Кредитные карты и овердрафты	5,796	(101)	5,695
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	139,444	(2,786)	136,658

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 3.

Корпоративные кредиты	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	ИТОГО
Валовая стоимость корпоративных кредитов	207,510	-	-	-	207,510
Резерв под кредитные убытки	(756)	-	-	-	(756)
Всего корпоративные кредиты	206,754	-	-	-	206,754
Кредиты малому и среднему бизнесу	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	ИТОГО
Валовая стоимость кредитов малому и среднему бизнесу	16,724	-	-	-	16,724
Резерв под кредитные убытки	(1)	-	-	-	(1)
Всего кредиты малому и среднему бизнесу	16,723	-	-	-	16,723

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	ИТОГО
Валовая стоимость ипотечных кредитов	38,548	-	4,083	-	42,631
Резерв под кредитные убытки	(19)	-	(219)	-	(238)
Всего ипотечные кредиты	38,529	-	3,864	-	42,393

Потребительские кредиты	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	ИТОГО
Валовая стоимость потребительских кредитов	33,380	1,096	67	-	34,543
Резерв под кредитные убытки	(295)	-	(67)	-	(362)
Всего потребительские кредиты	33,085	1,096	-	-	34,181

Кредитные карты и овердрафты	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	ИТОГО
Валовая стоимость кредитных карт и овердрафтов	4,489	-	500	-	4,989
Резерв под кредитные убытки	(145)	-	(500)	-	(645)
Всего кредитные карты и овердрафты	4,344	-	-	-	4,344

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизованная стоимость кредита	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредита
Корпоративные кредиты				
- Непросроченные кредиты	207,510	(756)	206,754	0.4%
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	0.0%
- Просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	0.0%
Всего корпоративные кредиты	207,510	(756)	206,754	0.4%

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты малому и среднему бизнесу				
- Непросроченные кредиты	16,724	(1)	16,723	0,0%
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	0.0%
- Просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	0.0%
Всего кредиты малому и среднему бизнесу	16,724	(1)	16,723	0.0%
Всего кредиты юридическим лицам	224,234	(757)	223,477	0.3%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные кредиты	38,082	(19)	38,063	0.1%
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	466	-	466	0.0%
- Просроченные на срок свыше 90 дней	4,083	(219)	3,864	5.4%
Итого ипотечные кредиты	42,631	(238)	42,393	0.6%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные кредиты	33,380	(295)	33,085	0.9%
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	1,096	-	1,096	0.0%
- Просроченные на срок свыше 90 дней	67	(67)	-	100.0%
Всего потребительские кредиты	34,543	(362)	34,181	1.0%
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные кредиты	4,137	(134)	4,003	3.2%
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	352	(11)	341	3.1%
- Просроченные на срок свыше 90 дней	500	(500)	-	100.0%
Всего кредитные карты и овердрафты	4,989	(645)	4,344	12.9%
Всего кредиты физическим лицам	82,163	(1,245)	80,918	2.4%
Всего кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	306,397	(2,002)	304,395	0.7%

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резервов под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под обесценение	Итого амортизированная стоимость кредита	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредита
Корпоративные кредиты				
- Непросроченные кредиты	3,899	-	3,899	0.0%
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	0.0%
- Просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	0.0%
Всего корпоративные кредиты	3,899	-	3,899	0.0%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
- Непросроченные кредиты	25,709	-	25,709	0.0%
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	0.0%
- Просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	0.0%
Всего кредиты малому и среднему бизнесу	25,709	-	25,709	0.0%
Всего кредиты юридическим лицам	29,608	-	29,608	0.0%

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты				
- Непросроченные кредиты	67,176	(10)	67,166	0.0%
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	0.0%
- Просроченные на срок свыше 90 дней	2,457	(2,457)	-	100.0%
Всего ипотечные кредиты	69,633	(2,467)	67,166	3.5%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные кредиты	33,136	(174)	32,962	0.5%
- Просроченные на срок от 1 до 90 дней	1,210	-	1,210	0.0%
- Просроченные на срок свыше 90 дней	61	(44)	17	72.1%
Всего потребительские кредиты	34,407	(218)	34,189	0.6%
Кредитные карты и овердрафты				
- Непросроченные ссуды	4,763	(16)	4,747	0.3%
- Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	864	-	864	0.0%
- Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	169	(85)	84	50.3%
Всего кредитные карты и овердрафты	5,796	(101)	5,695	1.7%
Всего кредиты физическим лицам	109,836	(2,786)	107,050	2.5%
Всего кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	139,444	(2,786)	136,658	2.0%

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам за 2018 год.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесце- ненные активы	31 декабря
Валовая балансовая стоимость на начало отчетного периода	136,757	-	2,687	-	139,444
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен-ные активы	(1,096)	(1,096)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(1,673)	-	1,673	-	-
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	232,751	-	290	-	233,041
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(66,088)	-	-	-	(66,088)
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	300,651	1,096	4,650	-	306,397

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенны е или выданные обесцененные активы	31 декабря
Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода	330	-	844	-	1,174
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(318)	-	318	-	-
Чистый расход от создания резерва от кредитных убытков	1,204	-	(376)	-	828
Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	1,216	-	786	-	2,002

В таблице ниже раскрывается движение резерва под обесценение для кредитов клиентам за 2017 год, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	2017
Сумма резерва по состоянию на начало года	15,420
Восстановление резерва за год	(11,794)
Списания в течение года	(840)
Сумма резерва по состоянию на конец года	2,786

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом резерва) по типам обеспечения:

по состоянию на 31 декабря 2018 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	201,381	66,136	267,517	87.9%
Движимое имущество	3,025	109	3,134	1.0%
Товары в обороте	596	-	596	0.2%
Права требования	18,475	-	18,475	6.1%
Поручительства	-	8,989	8,989	3.0%
Необеспеченные	-	5,684	5,684	1.8%
Всего кредиты клиентам	223,477	80,918	304,395	100.0%

8. Кредиты клиентам (продолжение)

по состоянию на 31 декабря 2017 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	16,774	86,371	103,145	75.5%
Движимое имущество	10,409	203	10,612	7.8%
Товары в обороте	577	-	577	0.4%
Права требования	527	-	527	0.4%
Поручительства	1,321	13,142	14,463	10.6%
Необеспеченные	-	7,334	7,334	5.3%
Всего кредиты клиентам	29,608	107,050	136,658	100.0%

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Услуги	207,920	5,324
Физические лица	82,163	109,836
Торговля	8,735	14,193
Производство	3,270	4,769
Строительство	2,486	2,505
Транспорт	1,823	2,817
Кредиты клиентам до обесценения	306,397	139,444
Резерв под кредитные убытки	(2,002)	(2,786)
Всего кредиты клиентам	304,395	136,658

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк предоставил кредит одному заемщику, на долю которого приходилось более 10 % от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма такого кредита по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 179,660 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные одному заемщику (группе связанных заемщиков), на долю которого приходилось более 10 % от совокупного объема кредитов клиентам, отсутствуют.

Реструктурированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2018 года реструктурированными являются кредиты физических лиц на общую сумму 3 442 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах физических лиц, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

8. Кредиты клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Непросроченные кредиты	2,941	501	3,442
Просроченные на срок от 1 до 90 дней	-	-	-
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-
Всего реструктурированных кредитов до вычета резерва под кредитные убытки	2,941	501	3,442
Резерв под кредитные убытки	-	(16)	(16)
Всего реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости	2,941	485	3,426

По состоянию на 31 декабря 2017 года реструктурированными являются кредиты юридических лиц на сумму 1 451 тыс. руб. и кредиты физических лиц на сумму 2 820 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах юридических и физических лиц, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Непросроченные кредиты	1,451	2,738	82	4,271
Просроченные на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
Всего реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценения	1,451	2,738	82	4,271
Резерв под обесценение	-	(4)	-	(4)
Всего реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости	1,451	2,734	82	4,267

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Долговые ценные бумаги	203,233	202,094
Долевые ценные бумаги	36	36
Резерв под кредитные убытки	-	-
Всего	203,269	202,130

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	январь 2019 года	январь 2019 года	7,75%	7,75%

10. Основные средства

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2018 года	144,358	87,841	9,208	241,407
Приобретения	-	1,837	689	2,526
Выбытия	-	(1,023)	(1,244)	(2,267)
На 31 декабря 2018 года	144,358	88,655	8,653	241,666
Амортизация				
На 1 января 2018 года	36,136	51,586	7,378	95,100
Начисленная амортизация (Примечание 24)	4,015	6,948	729	11,692
Выбытия	-	(1,015)	(1,244)	(2,259)
На 31 декабря 2018 года	40,151	57,519	6,863	104,533
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2017 года	108,222	36,255	1,830	146,307
На 31 декабря 2018 года	104,207	31,136	1,790	137,133
	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2017 года	195,869	90,544	9,208	295,621
Приобретения	-	1,341	-	1,341
Выбытия	(51,511)	(4,044)	-	(55,555)
На 31 декабря 2017 года	144,358	87,841	9,208	241,407
Амортизация				
На 1 января 2017 года	43,349	45,617	6,657	95,623
Начисленная амортизация (Примечание 24)	5,492	8,111	721	14,324
Выбытия	(12,705)	(2,142)	-	(14,847)
На 31 декабря 2017 года	36,136	51,586	7,378	95,100
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2016 года	152,520	44,927	2,551	199,998
На 31 декабря 2017 года	108,222	36,255	1,830	146,307

10. Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

11. Нематериальные активы

	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2018 года	18,164
Приобретения	5,632
На 31 декабря 2018 года	23,796
Амортизация	
На 1 января 2018 года	8,466
Начисленная амортизация (Примечание 24)	4,213
На 31 декабря 2018 года	12,679
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2017 года	9,698
На 31 декабря 2018 года	11,117

	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2017 года	12,873
Приобретения	5,291
На 31 декабря 2017 года	18,164
Амортизация	
На 1 января 2017 года	5,400
Начисленная амортизация (Примечание 24)	3,066
На 31 декабря 2017 года	8,466
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2016 года	7,473
На 31 декабря 2017 года	9,698

12. Прочие активы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие активы, учитываемые по амортизированной стоимости		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	1,683	6,082
Прочие	846	878
Всего прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	2,529	6,960

12. Прочие активы (продолжение)

Резерв под кредитные убытки	(1,304)	(1,135)
Всего прочие финансовые активы	1,225	5,825
Расходы будущих периодов	1,956	1,969
Имущество, предназначенное для продажи	141	141
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	45	1
Всего прочие нефинансовые активы	2,142	2,111
Всего прочие активы	3,367	7,936

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2018 год:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	31 декабря 2018
Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода	-	-	1,135	-	1,135
Чистый расход от создания резерва от кредитных убытков	-	-	169	-	169
Влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	-	-	1,304	-	1,304

В таблице ниже раскрывается движение резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2017 год:

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

31 декабря 2017

Сумма резерва по состоянию на начало года	1,834
Восстановление резерва за год	(31)
Списания в течение года	(668)
Сумма резерва по состоянию на конец года	1,135

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации, были переклассифицированы в прочие активы. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют нежилую недвижимость, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщиков по кредитным договорам. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данного актива.

13. Средства банков

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Межбанковские кредиты	24,363	16,160
Счета Лоро	7,837	6,425
Всего средства банков	32,200	22,585

13. Средства банков (продолжение)

Крупные средства банков

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов сумма средств банков в Банке представлена счетами одного банка (см. также Примечание 34.1).

14. Средства клиентов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	450,269	547,567
- физические лица	43,771	39,737
Срочные депозиты		
- юридические лица	52,109	76,850
- физические лица	390,529	380,011
Всего средства клиентов	936,678	1,044,165

Крупные средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2018 средства ни одного клиента (по состоянию на 31 декабря 2017 ни одного клиента), не превышал 10% суммарной величины средств клиентов.

Ниже представлены текущие счета и депозиты клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Физические лица	434,300	419,768
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	175,016	187,799
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	94,474	136,705
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	58,026	104,402
Строительство	37,412	93,668
Обрабатывающие производства	48,260	47,642
Транспорт и связь	56,942	13,973
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	11,122	11,687
Образование	6,398	9,697
Финансовая деятельность	6,157	8,860
Гостиницы и рестораны	6,983	6,675
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	620	2,710
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	339	489
Прочие	629	90
Всего текущие счета и депозиты клиентов	936,678	1,044,165

15. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

	Сумма тысяч евро	Сумма тысяч рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1,500	119,191	4.5%	апрель 2015	апрель 2023
АО "Химимпорт"	10,000	794,605	2.2%	август 2018	август 2025
Всего субординированные займы	11,500	913,796			

По условиям субординированного займа Банк имеет право конвертировать требования, в том числе по невыплаченным процентам по депозиту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств в обыкновенные акции Банка в случае наступления одного из следующих событий:

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

- Советом Директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или Комитетом Банковского надзора Банка России утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

	Сумма тысяч евро	Сумма тысяч рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1,500	103,300	4.5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	1,500	103,300			

16. Отложенные налоговые обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2018	31 декабря 2017	31 декабря 2018	31 декабря 2017	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства в банках	90	-	-	(168)	90	(168)
Кредиты клиентам	-	-	(1,242)	(1,435)	(1,242)	(1,435)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6	(23)	-	(23)	6
Прочие активы	406	827	-	-	406	827
Основные средства	-	-	(7,187)	(7,263)	(7,187)	(7,263)
Нематериальные активы	752	611	-	-	752	611

16. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера

характера	48	-	-	-	48	-
Резервы	-	351	-	-	-	351
Прочие обязательства	248	281	-	-	248	281
Налоговые убытки	6,068	3,388	-	-	6,068	3,388

Налоговые активы / (обязательства)	7,612	5,464	(8,452)	(8,866)	(840)	(3,402)
---	--------------	--------------	----------------	----------------	--------------	----------------

Движение временных разниц в течение 2018 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 25)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Средства в банках	(168)	-	258	90
Кредиты клиентам	(1,435)	-	193	(1,242)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(17)	(12)	(23)
Прочие активы	827	-	(421)	406
Основные средства	(7,263)	-	76	(7,187)
Нематериальные активы	611	-	141	752
Резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-	-	48	48
Резервы	351	-	(351)	-
Прочие обязательства	281	-	(33)	248
Налоговые убытки	3,388	-	2,680	6,068
Налоговые активы / (обязательства)	(3,402)	(17)	2,579	(840)

Движение временных разниц в течение 2017 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 25)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Средства в банках	(247)	-	79	(168)
Кредиты клиентам	161	-	(1,596)	(1,435)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	200	(4)	(190)	6
Прочие активы	916	-	(89)	827
Основные средства	(8,034)	-	771	(7,263)
Нематериальные активы	465	-	146	611
Резервы	1,126	-	(775)	351
Прочие обязательства	258	-	23	281
Налоговые убытки	3,388	-	-	3,388
Налоговые активы / (обязательства)	(1,767)	(4)	(1,631)	(3,402)

17. Резервы

По состоянию на 31 декабря 2017 Банком создан резерв по исковому заявлению о взыскании с Банка суммы ущерба в размере 1,753 тысяч рублей.

Анализ изменения резерва - оценочного обязательства

	2018	2017
Сумма резерва по состоянию на начало года	1,753	5,630
Создание резерва за год	4,667	22,448
Использование в течение года	(6,420)	(26,325)
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	1,753

В 2017 году в Банке зафиксированы потери, возникшие в результате преступных действий третьих лиц в 2015 году, получивших несанкционированный доступ к компьютеру клиента Банка и похитивших денежные средства с его расчетного счета посредством системы дистанционного банковского обслуживания, с использованием сети интернет. В соответствии с решением Кассационного суда от 21 декабря 2017 года Банком были выплачены клиенту денежные средства в размере 26 325 тысяч рублей. В соответствии с решением Арбитражного суда РТ Банком выплачены клиентам денежные средства в размере 6 420 тысяч рублей.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обязательства по расчетам с персоналом	6,224	6,623
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	1,531	2,618
Всего прочие финансовые обязательства	7,755	9,241
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,043	25,640
Всего прочие нефинансовые обязательства	1,043	25,640
Всего прочие обязательства	8,798	34,881

19. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 29,370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	2018			2017		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	29,370	293,700	321,193	29,370	293,700	321,193
	29,370	293,700	321,193	29,370	293,700	321,193

По состоянию на 31 декабря 2018 года предельное количество акции составляет 200 млн. штук.

19. Уставный капитал (продолжение)

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2018 года дивиденды не объявлялись.

Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и на 31 декабря 2018 года составляет 63,609 тысяч рублей.

Дополнительный капитал включает сумму 61,978 тысяч рублей, полученную от акционеров в результате сделок уступки прав требований Банка по обесценным кредитам связанной стороне.

20. Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке и процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке

	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	19,250	27,390
Средства в банках	44,038	61,891
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги	16,628	6,148
Всего процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	79,916	95,429
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Текущие счета и депозиты клиентов	34,483	34,200
Средства банков	5,231	4,583
Всего процентные расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	39,714	38,783

21. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	35,006	46,276
Прочие услуги	2,672	3,304
Всего комиссионные доходы	37,678	49,580
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	5,761	6,165
Прочие услуги	52	37
Всего комиссионные расходы	5,813	6,202

22. Чистый результат от операций с иностранной валютой

	2018	2017
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	7,986	7,819
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	5,561	1,917
Всего чистый результат от операций с иностранной валютой	13,547	9,736

23. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Доходы от операций уступки прав требования	102,331	-
Доходы от продажи имущества (Примечание 34.3)	258	99,045
Штрафы и пени по кредитным операциям	85	2,618
Консультационные услуги	290	1,318
Прочие операционные доходы	5,449	4,280
Всего прочие операционные доходы	108,413	107,261

В 2018 году Банк приобрел у материнской компании права требования по кредиту номинальной стоимостью 1,738 тысяч евро по цене 316 тысяч евро. Справедливая стоимость обеспечения составила 26,820 тысяч рублей. В последствии приобретенные права требования были уступлены третьей стороне по цене 1,620 тысяч евро. Доход по данным сделкам составил 102,218 тысяч рублей.

В течение 2017 года Банк реализовал связанным сторонам имущество на общую сумму 93,912 тысяч рублей. Доход по данным сделкам составил 47,230 тысяч рублей. Банк реализовал третьей стороне имущество на общую сумму 95,938 тысяч рублей. Доход по данным сделкам составил 51,815 тысячи рублей.

24. Общие административные расходы

	2018	2017
Выплаты сотрудникам	103,021	99,500
Аренда	36,483	20,429
Амортизация	15,905	17,390
Услуги связи и информационные услуги	11,089	11,890
Охрана	9,652	9,864
Расходы от списания стоимости запасов	8,049	8,953
Налоги, за исключением налога на прибыль	2,670	3,954
Профессиональные услуги	3,850	2,744
Страхование	2,261	2,511
Обязательное страхование вкладов	2,777	2,252
Транспортные расходы	1,479	1,495
Расходы, связанные с приобретением и внедрением программных продуктов	767	768
Прочие	15,816	15,873
Всего общие административные расходы	213,819	197,623

25. Налог на прибыль

	2018	2017
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	-	4,810
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение временных разниц	(2,579)	1,631
Всего (возмещение)/расходы по налогу на прибыль	(2,579)	6,441

В 2017 и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20,136 тысяч рублей. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка.

В 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 9,106 тысяч рублей. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 6,854 тысяч рублей. Банк понес налоговые убытки в 2016 году в сумме 12,763 тысяч рублей. В 2018 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 1,649 тысяч рублей. Банк понес налоговые убытки в 2018 году в сумме 15,050 тысяч рублей.

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	2018	2017
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(25,946)	7,135
Теоретический расход/(возмещение) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(5,189)	1,427
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	2,610	5,014
Всего (возмещение)/расходы по налогу на прибыль	(2,579)	6,441

26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в Банке разработана Стратегия Управления рисками и капиталом АО «ИК Банк», утвержденная Советом директоров Банка 24 мая 2018 года Стратегия разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности.

Капитал, которым управляет Банк, включает капитал первого и второго уровня. В капитал первого уровня входит уставный капитал и нераспределенную прибыль. В капитал второго уровня входит субординированный кредит. Согласно требованиям Собственные средства (капитал) Банка должны быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, а капитал первого уровня должен составлять не менее 4,5% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

26. Управление капиталом (продолжение)

	2018	2017
Базовый капитал	337,609	363,714
Дополнительный капитал	922,141	124,979
Собственные средства (Капитал)	1,259,750	488,693
Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета норматива достаточности капитала	2,135,804	852,904
Норматив достаточности капитала (Н1,0) (минимальная норма 8%)	58,98	57,30
Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	2,115,540	832,640
Норматив достаточности капитала (Н1,1) (минимальная норма 4,5%)	15,96	43,69

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В соответствии с требованиями «Базеля III» Банк также соблюдает установленные надбавки к достаточности капитала:

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности на 2018 год установлена Банком России в размере 1,875% от активов, взвешенных с учетом риска;

- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение 2018 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии, по которым государственные антициклические надбавки установлены в размере «0»;

- надбавка на системную значимость -0% (к Банку не применяется).

27. Управление рисками

Управление рисками и капиталом является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками и капиталом, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Под управлением капиталом и достаточностью капитала понимается определение уровня капитала, имеющегося в распоряжении Банка необходимого для покрытия наиболее значимых для Банка рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, а также планирование капитала исходя из стратегических целей и результатов оценки рисков и стресс-тестирования капитала по отношению к внешним и внутренним факторам.

Политика управления капиталом направлена на количественное измерение рисков и оценку достаточности капитала на их покрытие.

Под управлением банковскими рисками понимается выявление, определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в Банке разработана и утверждена Советом директоров Банка Стратегия Управления рисками и капиталом АО «ИК Банк».

Стратегия разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности. При этом, Банк использует стандартизированный подход в оценке рисков. Управление банковскими рисками и оценка рисков осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России.

27. Управление рисками (продолжение)

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение 2018 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала с учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Банк обладает значительным запасом собственных средств на покрытие потенциальных рисков, о чем свидетельствует значительное превышение достаточности капитала Банка, минимальных норм установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, в течение всего отчетного года.

В соответствии с Методикой определения значимых рисков, утвержденных Советом директоров, проведена идентификация значимых рисков банка.

К значимым рискам в 2018 году относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, рыночный риск (в т.ч. валютный риск), процентный риск банковского портфеля, страновой риск и риск концентрации.

В целях осуществления контроля за соблюдением объемов значимых рисков, их плановой структурой и структурой капитала Банка, обеспечения устойчивой работы Банка, Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом Банка установлены показатели, характеризующие

склонность к риску (риск-аппетит) Банка, и их целевые (максимальный/минимальный и сигнальный) уровни.

Банк осуществляет управление собственным капиталом, планируя его величину с учетом планируемого роста активов Банка в целях развития бизнеса, покрытия значимых рисков, присущих деятельности Банка, а также с учетом необходимости соблюдения установленных обязательных нормативов, что находит отражение в Стратегическом плане Банка, утвержденном Советом директоров Банка. Все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Управление капиталом в Банке базируется на его мониторинге, анализе, прогнозе и стресс-тестировании. Целью управления капиталом является соответствие капитальной базы Банка стратегическим и тактическим задачам Банка, а также формирование и поддержание на необходимом уровне его достаточности.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. Банк использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала Банка.

Банк осуществляет расчет требуемого капитала для покрытия каждого из рисков с учетом стратегических задач и плановых показателей склонности к риску, установленных Советом директоров Банка.

27.1 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по кредитам в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск – это основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим видам операций, проводимым Банком (выдаче гарантий, вложениям в ценные бумаги и прочих требований) независимо от основания их возникновения и использованного финансового инструмента.

Кредитный риск регулируется внутренним Положением об оценке и управлении кредитным риском в АО "ИК Банк", утвержденным Советом Директоров Банка 23 декабря 2014 года.

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

Для снижения возможного кредитного риска, с 2010 года в состав организационной структуры Банка введен Департамент кредитного риска.

Оценка качества и расчет ожидаемых кредитных убытков с 2018 года осуществляется в соответствии с Политикой АО „ИК Банк“ обесценения активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, утвержденной Советом Директоров Банка 24 декабря 2018 года.

Управление кредитным риском

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Управление кредитным риском включает следующие этапы: выявление факторов риска; оценка степени кредитного риска, выбор способов снижения риска, контроль за кредитным риском. Работа по оценке и минимизации кредитных рисков проводится Банком в предварительном, текущем и последующем порядке, на индивидуальном уровне.

Предварительный контроль и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами Банка при

подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка, утвержденными Советом Директоров. Результаты проведенного анализа оформляются заключением о кредитоспособности заемщика, уровне кредитного риска,

степени надежности возврата предоставленных ему средств в установленные сроки и качестве предоставленного в виде залога обеспечения по кредиту. После предварительного анализа, документы передаются на рассмотрение Кредитного комитета Банка для окончательного решения по выдаче кредита.

Текущий контроль за размещенными средствами, заключающийся в периодическом рассмотрении материалов о финансовом положении, качестве обслуживания долга, результатах выездных проверок обеспечения по кредитам, проводится сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами в течение всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров.

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

- производилась диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты;
- осуществляется тщательное изучение характера заемщика, т.е. его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг;
- осуществляется предварительный контроль заемщиков (до выдачи кредита) путем анализа их кредитоспособности, изучения их кредитной истории, деловой активности, обеспечения кредита, наличия собственного капитала и его структуры;
- все кредитные сделки в обязательном порядке проходят рассмотрение в Департаменте кредитного риска;
- в целях снижения рисков обеспечения Банком применяется практика страхования принимаемых в залог имущества, проводится работа по частичной или полной замене обеспечения на более ликвидное;
- осуществляется максимальное привлечение в качестве поручителей всех компаний группы и их руководителей, собственников бизнеса, залогодателей;

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

- осуществляется текущий контроль за качеством обслуживания долга и финансовым положением заемщика, созданием резерва на возможные потери по ссудам;
- проводится последующий контроль за уровнем кредитного риска при проверках, осуществляемых службой внутреннего аудита, внешними аудиторами, путем проведения повторных проверок, полноты устранения выявленных недостатков, изучения данных о наличии неплатежей по ссудам и начисленным процентам;

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Директоров Банка или Общим собранием акционеров.

Для снижения риска неплатежеспособности клиентов Банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 8 "Кредиты клиентам".

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при

невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию). Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки рыночной (балансовой) стоимости предмета залога с учетом залоговых коэффициентов, установленных внутренними документами и методиками, действующими в Банке, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета.

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 270 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

Формирование резерва под обесценение кредита

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

Банк оценивает финансовые активы в соответствии с определенной банком группой риска (Стадия). На основании проведенного анализа финансовые активы классифицируются в три Стадии:

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

Стадия 1 - 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

Стадия 2 - Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы;

Стадия 3 - Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы (дефолт) При существенном увеличении кредитного риска Банк переходит от оценки ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев (Стадия 1) к оценке, где вероятность дефолта оценивается в течение всей жизни финансового актива (Стадия 2). При возникновении непогашенной просроченной задолженности перед Банком длительностью более 90 календарных дней и/или Банк располагает достаточными оснований полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Банка в полном объеме, финансовый актив Банком признается дефолтным (Стадия 3).

Оценка качества и расчет ожидаемых кредитных убытков Банком осуществляется на коллективной и индивидуальной основе.

В целях коллективного обесценения, Банк группирует финансовые активы на основе общих признаков кредитного риска с целью проведения анализа, направленного на своевременное выявление существенного увеличения кредитного риска.

Существенное увеличение кредитного риска - Для оценки наличия существенного увеличения кредитного риска финансового актива после его первоначального признания, Банк использует разумную и аргументированную информацию, доступную без совершения лишних расходов или усилий. Банк принимает, что имеется существенное увеличение кредитного риска в следующих случаях:

а/ На дату оценки финансового актива имеются просроченные договорные платежи от 31 до 90 дней. Когда Банк имеет разумную и аргументированную информацию, что просрочка свыше 30 дней по договорным платежам не является существенным увеличением кредитного риска финансового актива, Банк может оценить кредитный риск как низкий. Банк может принять, что увеличение кредитного риска не является существенным в случае, если просрочка является следствием административного пропуска, а не финансовых трудностей контрагента, или когда Банк не имеет данных прошлых периодов, указывающих на то, что не существует корреляции между существенным повышением риска наступления дефолта и финансовым активом, у которого имеются просроченные платежи свыше 30 дней, но данные указывают на корреляции, когда платежи просрочены свыше 60 дней.

б/ Банк сделал уступки контрагенту финансового актива, непредпологаемого классифицировать как „дефолт“, однако на учетную дату актив имеет признаки „существенного увеличения кредитного риска“.

в/ Закончился испытательный срок контрагента для классификации требования как „дефолт“ из уступки, сделанной со стороны Банка в результате существенного ухудшения финансового состояния контрагента, однако на учетную дату финансовый актив имеет признаки „существенного увеличения кредитного риска“. Этот финансовый актив рассматривается Банком как актив со специальным наблюдением /Watch list/.

г/ Банк увеличил существенно процентную ставку финансового актива в результате изменения кредитного риска, либо внес изменения в условия имеющегося финансового актива, отличающиеся существенно от тех, если финансовый актив был бы вновь созданным на отчетную дату - более строгие условия договора, больший размер обеспечения или гарантий либо большее по размеру покрытие дохода.

д/ Банк установил неблагоприятные факты, связанные с контрагентом, как существенные изменения в цене долговых и фондовых инструментов контрагента;

е/ Банк установил существующие или прогнозные неблагоприятные изменения хозяйственных, финансовых или экономических условий, которые могут привести к существенным изменениям в способности контрагента выполнять свои обязательства по обслуживанию долга;

ж/ Банк установил действительные или ожидаемые изменения во внешнем кредитном рейтинге финансового инструмента или контрагента (под существенным изменением Банк подразумевает неблагоприятную миграцию от 2-х степеней в рейтинге в соответствующей шкале рейтингового агентства, определяющего кредитный рейтинг инструмента или контрагента);

з/ На основе имеющейся разумной и аргументированной информации, доступной без совершения лишних расходов или усилий, Банк установил действительное или ожидаемое существенное изменение операционных результатов контрагента:

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

- изменения в сфере хозяйственной или организационной структуре (в т.ч. закрытие доли бизнеса), ведущие за собой к существенным изменениям в способности контрагента выполнять свои обязательства по обслуживанию долга;
 - фактическое или ожидаемое существенное уменьшение доходов или маржи на годовой основе;
 - существенное ухудшение качества активов;
 - существенное ухудшение ликвидности и увеличение операционных рисков.
- и/ Банк установил действительное или ожидаемое неблагоприятное изменение регуляторной, экономической или технологической среды контрагента, вызывающее существенное изменение его способности выполнять свои обязательства по обслуживанию долга, к примеру понижение спроса его продуктов из-за изменения в технологии;
- й/ Банк установил существенные изменения в стоимости обеспечения по долгу или в качестве предоставленных третьими лицами гарантий, или уступок по кредитам что может привести к уменьшению экономического стимула контрагента на осуществление запланированных договором платежей, или другим способом окажут воздействия на вероятности наступления дефолта;
- к/ Банк установил существенные изменения в качестве гарантий, предоставленных акционером (или родственниками физического лица), если акционеры (родители) имеют стимул и финансовую возможность избежать наступления дефолта путем вливания в капитал или денежными средствами.
- л/ Банк установил существенные изменения, к примеру уменьшение размера финансовой помощи от материнского либо другого связанного лица предприятия, или действительные или ожидаемые существенные уступки по кредитам, что может привести к уменьшению экономического стимула контрагента на совершение запланированных договором платежей;
- м/ Банк ожидает нарушение условий договора, которое может привести к частичному изменению, отсрочки выплаты процентов, увеличение процентной ставки, требующие предоставления дополнительного обеспечения или гарантий, или прочие изменения условий договора финансового актива;
- н/ Банк установил существенные изменения ожидаемых результатов и поведения контрагента, включая изменения платежного статуса контрагентов, входящих в группу (например, увеличение ожидаемого количества или обхвата просроченных платежей по договорам или существенное увеличение ожидаемого количества контрагентов по кредитным картам, по которым кредитный лимит будет использован полностью или ожидается превышение кредитного лимита или не будут оплачены минимальные взносы).
- о/ Банк изменил свой подход к управлению рисками по финансовому активу - активизировал свою деятельность по управлению кредитного риска, в т.ч. начал применять более строгий мониторинг или контроль, предпринял конкретные действия к контрагенту;

Определенные Банком группы финансовых активов физических лиц /розница/ в Стадии 1 и Стадии 2 включают: жилищные ипотечные ссуды, потребительские кредиты с планом погашения, потребительские кредиты – овердрафты и кредитные карты;

Определенные Банком группы финансовых активов по корпоративным клиентам в Стадии 1 и Стадии 2 включают: финансовые активы по корпоративным клиентам, обеспеченные недвижимостью; кредитные карты корпоративных клиентов; все остальные активы.

В целях коллективной оценки финансовых активов в Стадии 3, Банк определяет финансовые активы юридических и физических лиц с валовой стоимостью на отчетную дату не больше 250 000 евро; В целях коллективной оценки финансовых активов, классифицированных как „дефолт“, указанная сумма в 250 000 евро включает общую сумму всех активов на одного контрагента;

На индивидуальной основе оцениваются финансовые активы физических лиц и корпоративных клиентов в состоянии дефолта, имеющие валовую стоимость требований на одного контрагента свыше 250 000 евро;

В целях оценки изменения кредитного риска финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе, а также индивидуально, банк использует информацию о просрочке по финансовым активам, наличие предоставленных уступок контрагенту по финансовому активу, имеющему признаков существенного увеличения кредитного риска или по активу в состоянии дефолта, а также имеющуюся другую разумную и аргументированную информацию, полученную без совершения лишних расходов и усилий, которая затрагивает будущие события.

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

В процессе определения ожидаемых денежных потоков Банк принимает во внимание все договорные условия финансового актива, включая денежные потоки от продажи обеспечения. Признанные Банком денежные потоки дисконтируются путем применения метода эффективной процентной ставки.

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение о списании безнадежной ко взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. 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 отчете о финансовом положении кредитных обязательств (кредитов).

Кроме этого, Банк не реже одного раза в год проводит Стресс-тестирование кредитного риска. При проведении стресс-тестирования выявляется влияние дополнительного создания резервов по заемщику (группе связанных заемщиков) на возможные потери на:

- финансовый результат,
- устойчивость капитала Банка,
- выполнение обязательных нормативов и другие показатели Банка.

Стресс-тестирование проводится в соответствии с Формализованными процедурами стресс-тестирования кредитного риска.

Анализ показывает, что при любом из рассмотренных сценариев негативного развития событий потребуется значительное досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, которое окажет влияние на финансовый результат и капитал банка. При этом, прогнозные значения нормативов с учетом результатов стресс-теста не нарушаются.

27. Управление рисками (продолжение)

27.2 Риск концентрации

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

Управление риском концентрации осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении риском концентрации в АО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров. Управление риском концентрации базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью операций Банка с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации, и уровнем принимаемых рисков.

Главной задачей в процессе управления риском концентрации является сохранение устойчивости финансового состояния Банка, то есть обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка. Банк проводит мониторинг риска концентрации в разрезе отраслей экономики, географических регионов и вложений в ценные бумаги.

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

Банк осуществляет ежедневный контроль фактически сложившихся показателей риска концентрации. Все установленные Советом директоров Банка лимиты соблюдались как на отчетные даты так и на протяжении всего отчетного периода.

27.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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

Рыночный риск регулируется Положением об оценке и управлении рыночным риском в АО «ИК Банк», утвержденным Советом Директоров 25 декабря 2017 года.

Политику в области управления и контроля рыночным риском определяет Совет Директоров Банка. Контроль за проведением принятой в Банке политики, координацию работы структурных подразделений Банка по соблюдению принципов, ограничивающих рыночный риск, осуществляет

Комитет по управлению активами и пассивами.
Департамент Казначейства осуществляет текущее управление портфелями финансовых инструментов и ОВП в соответствии с политикой Банка по управлению рыночным риском. Измерение и мониторинг принятого Банком рыночного риска, а также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

Выявление и оценка рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Рыночный риск рассчитывается по:

- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости и приобретенным с целью продажи в краткосрочной перспективе, или при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе,
- обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе,

27. Управление рисками (продолжение)

27.3 Рыночный риск (продолжение)

- открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле (в случае превышения величина валютного риска 2% от капитала Банка),
- договорам, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ), на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов, в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности капитала к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг (с учетом влияния налога на прибыль):

	2018	2017
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	16,000	16,001

Валютный риск

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах, установленных действующими нормативными документами Банка России.

Валютный риск регулировался Положением об оценке и управлении валютным риском, утвержденным Советом Директоров 25 декабря 2017 года. Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать возникающие валютные риски.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Кроме того, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование по возможному изменению ОВП вследствие одно- и разнонаправленного движения курсов валют на величину, равную их максимальным изменениям за последние три года. При этом в виду незначительного удельного веса китайского юаня и болгарского лева в открытой валютной позиции (0,3%) стресс-тестирование по данным валютам не проводилось.

По итогам проведенного стресс-тестирования можно сделать вывод, что колебания курсов валют являются существенными и оказывают значительное влияние на величину ОВП, финансовый результат и значение капитала Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

27. Управление рисками (продолжение)**27.3 Рыночный риск (продолжение)**

	2018	2017
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	183	(37)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(183)	37
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	7,867	2,279
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(7,867)	(2,279)

См. Примечание 37 "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

27.4 Процентный риск

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в АО "ИК Банк", утвержденным Советом директоров 25 сентября 2015 года.

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска банковского портфеля:

- Метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа. Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями Банка России.
- Иные методы оценки процентного риска.

Ежемесячно, на основе комплексного анализа финансовых результатов работы Банка в динамике с начала года и в сопоставлении с соответствующим периодом прошлого года рассчитываются ставки эффективности по активам, приносящим доход в целом и в разрезе инструментов, средние ставки по привлеченным средствам в целом и в разрезе инструментов; показатели спреда.

Ежеквартально производит расчет показателей чистого спреда от кредитных операций согласно методикам Банка России, и ежемесячно производит оценку изменения данных показателей, на основе имеющихся данных.

Ежемесячно проводит анализ форм отчетности, представляемых в Банк России, в целях выявления процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям.

В качестве методики стресс-тестирования в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка процентно-чувствительных активов и пассивов:

- Однонаправленное изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- Разнонаправленное изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов

По состоянию на 31 декабря 2018 года часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария однонаправленного параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	2018	2017
Параллельное увеличение на 400 базисных пунктов	3, 509	19,778
Параллельное уменьшение на 400 базисных пунктов	(3, 509)	(19,778)

27. Управление рисками (продолжение)**27.4 Процентный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария разнонаправленного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	2018	2017
Уменьшение на 200 базисных пунктов по активам и увеличение на 200 базисных пунктов по пассивам	(23,142)	(32,752)

27.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью оценки, минимизации и управления риском ликвидности Банком разработаны Положение по оценке и управлению риском ликвидности по АО "ИК Банк", утвержденное Советом Директоров 7 апреля 2014 года, и Регламент взаимодействия структурных подразделений АО "ИК Банк" в процессе осуществления текущего управления ликвидностью, утвержденный Советом директоров 13 ноября 2015 года.

Политику в области управления и контроля за риском ликвидности определяет Совет Директоров Банка.

Текущее управление ликвидностью осуществляет Департамент Казначейства. Измерение и мониторинг принятого Банком риска ликвидности, а также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к капиталу Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

В своей работе Банк придерживается принципа оптимального управления ресурсами при ограничении риска ликвидности и соблюдении обязательных нормативов ликвидности. Контроль за риском ликвидности осуществляется Банком ежедневно и непрерывно.

Кроме этого, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка крупных кредиторов и вкладчиков.

27. Управление рисками (продолжение)

27.5 Риск ликвидности (продолжение)

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

- оценить готовность Банка к кризисной ситуации,
- оценить потенциальное воздействие на состояние ликвидности кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям,
- выявить слабые стороны структуры активов и пассивов Банка, проработать возможные мероприятия для их устранения.

Для определения влияния негативного для Банка развития событий на значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности используется следующий сценарий:

Отток средств клиентов, в том числе:

- Средства «до востребования» (вклады «до востребования», расчетные счета юридических лиц и ИП, текущие счета физических лиц) в размере рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов в Банке за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов в Банке за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года);
- Средства по трем самым крупным кредиторам - юридическим лицам (по состоянию на дату расчета стресс-теста);
- Срочные вклады физических лиц в размере, рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов Банка за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов Банка за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года).

При этом применяются следующие допущения:

- стресс-тестирование риска проводится с использованием «Календаря платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты»;
- переоформление оставшейся части срочных привлеченных средств по окончании срока действия договора на новый аналогичный срок;
- при наступлении срока возврата кредитов сумма, подлежащая возврату, реинвестирована далее в кредитный портфель Банка на сроки более трех месяцев (не оказывает влияния на фактическую ликвидность).

В течение всего истекшего периода 2018 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

Также см. Примечание 36 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

27.6 Операционный риск

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками», утвержденное Советом Директоров Банка 23 октября 2013 года.

Внедрение процедур управления операционным риском осуществляет Комитет по управлению операционными рисками. Выявление и оценка операционного риска проводится всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка.

27. Управление рисками (продолжение)

27.6 Операционный риск (продолжение)

-Статистический метод. В Банке ведется База данных фактов операционных рисков в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов основных возможных рисков, типов рисков, структурных подразделений, допустивших операционный риск, нарушений требований законодательства, размеров невозмещенных потерь и иных последствий допущенного операционного риска. Руководители структурных подразделений фиксируют факты выявленных операционных рисков в аналитических таблицах.

На основании полученных данных Департамент анализа, планирования и контроля рисками проводит оценку уровня операционных рисков в разрезе направлений деятельности и типичных фактов риска. В целях минимизации уровня операционных в Банке на постоянной основе руководителями подразделений Банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

Помимо этого, в целях минимизации операционного риска в Банке осуществляется регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий на совершение операций; организована система внутреннего контроля за соблюдением установленных порядков при выполнении операций и сделок, осуществляется контроль за соблюдением лимитной дисциплины; реализуются меры, направленные на обеспечение информационной безопасности; проводится страхование имущества и активов; регулярно проводится повышение квалификации сотрудников всех уровней.

27.7 Страновой риск

Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами (правительствами, центральными банками, юридическими или физическими лицами) собственных обязательств по внешним заимствованиям по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

В целях учета влияния странового риска на общую величину кредитного риска по контрагенту – нерезиденту РФ, величина расчетного резерва на возможные потери по контрагенту – нерезиденту РФ корректируется (увеличивается) на Коэффициент странового риска, рассчитанный на основе данных рейтинговых агентств.

Ограничение общей совокупной величины странового риска, принимаемой Банком – установление лимита предельно допустимого уровня странового риска.

В течение 2018 года Банк осуществлял активные операции только с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии.

Республика Болгария имеет долгосрочные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

- Fitch Rating на уровне BBB
- Standard & Poors на уровне BBB-

В соответствии с Положением по оценке уровня странового риска АО ИК Банк, коэффициент странового риска по Республике Болгария составляет 0%, в связи с чем, резервы по данным активам не увеличиваются на коэффициент странового риска.

27.8 Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Основной целью управления регуляторным риском является уменьшение (исключение) возможных убытков для Банка, а также наложение санкций и / или применение иных мер воздействия со стороны надзорных

27. Управление рисками (продолжение)

27.8 Регуляторный риск

органов по причине несоблюдения требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов.

Основные задачи управления регуляторным риском:

- получение достоверной информации о состоянии регуляторного риска;
- определение приемлемого уровня регуляторного риска для Банка;
- разработка процедур внутреннего контроля, направленных на предотвращение / минимизацию последствий реализации риска для Банка;
- постоянный мониторинг регуляторного риска;
- совершенствование подходов к управлению риском.

Контроль верхнего уровня и мониторинг регуляторного риска осуществляется лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, в том числе путем:

- создания и обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- регулярного рассмотрения на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждения вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрения внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, ежегодных отчетов о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля, других документов;
- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе и проводится по следующим направлениям:

- анализ изменений в законодательстве Российской Федерации, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних документов Банка на предмет соответствия действующему законодательству Российской Федерации, а также своевременность их актуализации;
- анализ подверженности регуляторному риску направлений деятельности Банка с учетом приоритетов и стратегии его развития.

Проверка со стороны Банка России

В 2018 году Банк России провел плановую тематическую проверку Банка за период с 04 февраля 2016 года по 27 февраля 2018 года. По результатам проверки Банком России был составлен акт и вынесено предписание об устранении нарушений нормативных актов, включая досоздание резерва на возможные потери по ссудам в бухгалтерской отчетности на сумму 3 172 тыс. руб.. Банк предпринял меры, направленные на устранение нарушений. Действие предписания отменено в связи с его исполнением.

В течении 2018 года Банком России вынесено предписание о досоздании резерва на возможные потери по ссудам в бухгалтерской отчетности на сумму 472 тыс. руб. Действие предписания отменено в связи с его исполнением.

28. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме.

28. Забалансовые обязательства (продолжение)

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Контрактные суммы		
Обязательства по предоставлению кредитов	14,972	23,008
Всего забалансовые обязательства	14,972	23,008
Резерв под кредитные убытки	241	-

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

29. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Сроком менее одного года	16,918	17,466
От одного до пяти лет	-	-
	16,918	17,466

30. Условные обязательства

30.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка не проводилось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

30.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

30.3 Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

30. Условные обязательства (продолжение)

30.3 Условные налоговые обязательства (продолжение)

Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банк, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

31. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прибыль / (убыток) (тысяч рублей)	(23,367)	694
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тысяч штук	29,370	29,370
Базовая прибыль / (убыток) на акцию, рубль/1 акцию	<u>(0.80)</u>	<u>0.02</u>

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передачи обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203,233	-	36	203,269
Производные финансовые инструменты	32	-	-	32

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202,094	-	36	202,130

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	94,576	-	-	94,576
Счета и депозиты в Банке России	321,651	-	8,558	330,209
Средства в банках	1,079,446	120,696	-	1,200,142
Кредиты, выданные клиентам	-	-	304,395	304,395
Обязательства				
Средства банков	7,837	24,363	-	32,200
Средства клиентов	494,040	442,638	-	936,678
Субординированные займы	-	913,796	-	913,796

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	87,797	-	-	87,797
Счета и депозиты в Банке России	603,645	-	9,401	613,046
Средства в банках	67,287	354,716	-	422,003
Кредиты, выданные клиентам	-	-	136,658	136,658
Обязательства				
Средства банков	6,425	16,160	-	22,585
Средства клиентов	587,304	456,861	-	1,044,165
Субординированные займы	-	103,300	-	103,300

33. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Касса		94,576	87,797
Счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России	5	321,547	603,445
Счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках	6	1,079,446	67,287
Всего денежные средства и их эквиваленты		1,495,569	758,529

По состоянию на 31 декабря 2018 года счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 104 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 200 тысяч рублей).

34. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

34.1 Операции с материнской компанией

Суммы и остатки по операциям с материнской компанией Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов составляли:

	31 декабря 2018	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2017	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Средства в банках на начало года	43,848	1.8%	48,050	1.5%
Предоставленные в течение года	3,885,700		4,377,035	
Погашенные в течение года	(2,905,193)		(4,382,618)	
Положительная переоценка	263,693		45,869	
Отрицательная переоценка	(237,935)		(44,488)	
Средства в банках на конец года	1,050,113	0.1%	43,848	1.8%

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)**34.1 Операции с материнской компанией (продолжение)**

Обязательства				
Средства банков на начало года	22,585	0.7%	18,998	0.5%
Полученные в течение года	3,023,123		1,088,257	
Погашенные в течение года	(3,019,263)		(1,084,361)	
Положительная переоценка	(18,304)		(12,413)	
Отрицательная переоценка	24,059		12,104	
Средства банков на конец года	32,200	0.8%	22,585	0.7%
Субординированные займы на				
начало года	103,300	4.5%	95,717	4.5%
Полученные в течение года	5,014		-	
Погашенные в течение года	(5,014)		-	
Отрицательная переоценка	87,113		70,761	
Положительная переоценка	(71,222)		(63,178)	
Субординированные займы на конец года	119,191	4.5%	103,300	4.5%
Права требования по договорам на				
предоставление денежных средств				
на начало периода	-	-	-	-
Приобретенные в течение периода	24,312	-	-	-
Погашенные в течение периода	(24,770)	-	-	-
Положительная переоценка	527	-	-	-
Отрицательная переоценка	(69)	-	-	-
Обязательства по предоставлению овердрафта на начало				
года			-	-
Предоставленные в течение периода			231,086	350,716
Погашенные в течение периода			(231,086)	(350,716)
Обязательства по предоставлению овердрафта на конец периода			-	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с материнской компанией, следующие:

	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	999	1,295
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	5,230	4,583
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(4,969)	(661)
Комиссионные доходы	9	19
Комиссионные расходы	172	120

В 2018 году Банк приобрел права требования по ссуде у материнской компании за 24 312 тыс. руб., а в последствии уступил их третьей стороне (см. Примечание 23).

28 декабря 2018 года Банк продал материнской компании 1 300 тыс. евро по сделке на условиях осуществления расчетов T+2. Сумма курсовой разницы от сделки составила 32 тыс. руб.

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)**34.2 Операции с прочими акционерами**

Суммы и остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов составляли:

	31 декабря 2018	Средняя эффектив ная процентная ставка	31 декабря 2017	Средняя эффектив ная процентная ставка
Обязательства				
средства клиентов на начало года	61	0.0%	126	0.0%
Полученные в течение года	-		-	
Погашенные в течение года	(59)		(65)	
Средства клиентов на конец года	2	0.0%	61	0.0%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с прочими акционерами Банка, следующие:

	2018	2017
Комиссионные доходы	4	-

34.3 Операции с прочими связанными сторонами

Суммы и остатки по операциям с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов составляли:

	31 декабря 2018	Средняя эффектив ная процентная ставка	31 декабря 2017	Средняя эффектив ная процентная ставка
Активы				
Кредиты клиентам на начало года	878	16.2%	778	17.1%
Предоставленные в течение года	2,877		54,260	
Погашенные в течение года	(3,417)		(54,160)	
Кредиты клиентам на конец года	338	14.4%	878	16.2%
Прочие активы на начало года	3,185	0.0%	2,323	0.0%
Предоставленные в течение года	- 15,797		19,190	
Погашенные в течение года	(18,059)		(18,328)	
Прочие активы на конец года	923	0.0%	3,185	0.0%
	31 декабря 2018	Средняя эффектив ная процентная ставка	31 декабря 2017	Средняя эффектив ная процентная ставка
Обязательства				
Средства клиентов на начало года	12,511	3.1%	6,275	0.0%
Полученные в течение года	1,407,727		5,934,290	
Погашенные в течение года	(1,405,557)		(5,926,055)	
Положительная переоценка	(2,791)		(16,632)	
Отрицательная переоценка	8,645		14,633	
Средства клиентов на конец года	20,535	2.4%	12,511	3.1%

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)**34.3 Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

Обязательства по предоставлению овердрафта на начало года	644		411	
Предоставленные в течение года	3,295		4,309	
Погашенные в течение года	(3,353)		(4,076)	
Обязательства по предоставлению овердрафта на конец года	586		644	
Субординированные займы на начало года	-	-	-	-
Полученные в течение года	789,915		-	
Погашенные в течение года	(5,843)		-	
Отрицательная переоценка	175,577		-	
Положительная переоценка	(165,044)		-	
Субординированные займы на конец года	794,605	2.2%	-	-
Прочие обязательства на начало года	-	0.0%	-	0.0%
Предоставленные в течение года	8,156		-	
Погашенные в течение года	(8,156)		-	
Прочие обязательства на конец года	-	0.0%	-	0.0%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с прочими связанными сторонами Банка, следующие:

	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	69	1,931
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	6,234	217
Комиссионные доходы	1,684	4,360
Общие административные расходы	26,215	18,817
Чистый результат от операций с иностранной валютой	5,466	1,057
Прочие операционные доходы	4,209	48,206

В течение 2017 года Банк уступил права требований по кредитам клиентам с резервом под обесценения в размере 100% связанной стороне за сумму 6,726 тысяч рублей.

В течение 2017 года Банк реализовал связанным сторонам имущество на общую сумму 93,912 тысяч рублей.

34.4 Операции с Ключевым управленческим персоналом

Суммы и остатки по операциям с Ключевым управленческим персоналом Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов составляли:

	31 декабря 2018	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2017	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Кредиты клиентам на начало года	1,025	15.0%	1,103	15.1%
Предоставленные в течение года	2,714		1,151	

34. Операции со связанными сторонами (продолжение)**34.4 Операции с Ключевым управленческим персоналом (продолжение)**

Погашенные в течение года	(1,843)		(1,229)	
Кредиты клиентам на конец года	1,896	13.3%	1,025	15.0%
Обязательства				
Средства клиентов на начало года	2,038	7.4%	1,119	7.0%
Полученные в течение года	16,933		13,790	
Погашенные в течение года	(16,211)		(12,871)	
Отрицательная переоценка	42		-	
Положительная переоценка	-		-	
Средства клиентов на конец года	2,802	4.0%	2,038	7.4%
Обязательства по предоставлению овердрафта на начало года				
Предоставленные в течение года	1,396		1,439	
Погашенные в течение года	(1,090)		(1,643)	
Обязательства по предоставлению овердрафта на конец года	798	-	492	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и полученные от операций с Ключевым управленческим персоналом Банка, следующие:

	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	183	158
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	102	78
Комиссионные доходы	12	13

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, размер вознаграждения Ключевому управленческому персоналу составил 13,620 тысяч рублей (2017: 11,677 тысяч рублей).

Вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

35. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	5.7%	6.2%
Средства в банках		
- в рублях	0.0%	6.4%
- в долларах США и других валютах	0.5%	3.1%
Кредиты клиентам		
- в рублях	12%	13.8%
- в долларах США и других валютах	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- в рублях	7.75%	7.75%

35. Средние эффективные процентные ставки (продолжение)

Процентные обязательства

Средства клиентов

- в рублях	3.1%	3.2%
- в долларах США и других валютах	0.4%	0.8%

Средства банков

- в рублях	0.0%	0.0%
- в долларах США и других валютах	0.8%	0.8%

Субординированные займы

- в рублях	-	-
- в долларах США и других валютах	2.5%	4.5%

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	94,576	-	-	-	-	94,576
Счета и депозиты в Банке России	330,209	-	-	-	-	330,209
Средства в банках	1,200,142	-	-	-	-	1,200,142
Активы по производным финансовым инструментам	32	-	-	-	-	32
Кредиты клиентам	127	2,304	2,476	299,488	-	304,395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	203,233	-	-	-	36	203,269
Основные средства	-	-	-	-	137,133	137,133
Нематериальные активы	-	-	-	-	11,117	11,117
Текущие налоговые активы	4,131	-	-	-	-	4,131
Прочие активы	1,590	1,007	629	141	-	3,367
Всего активов	1,834,040	3,311	3,105	299,629	148,286	2,288,371
Обязательства						
Средства банков	32,200	-	-	-	-	32,200
Средства клиентов	592,614	232,241	86,840	24,983	-	936,678
Субординированные займы	-	-	-	913,796	-	913,796
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	241	-	-	840	-	840
Резервы	8,798	-	-	-	-	241
Прочие обязательства	633,853	232,241	86,840	939,619	-	8,798
Всего обязательств	1,200,187	(228,930)	(83,735)	(639,990)	148,286	395,818
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года						

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок что обязательства практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	87,797	-	-	-	-	87,797
Счета и депозиты в Банке России	613,046	-	-	-	-	613,046
Средства в банках	422,003	-	-	-	-	422,003
Кредиты клиентам	509	6,300	11,488	118,361	-	136,658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	202,094	-	-	36	202,130
Основные средства	-	-	-	-	146,307	146,307
Нематериальные активы	-	-	-	-	9,698	9,698
Текущие налоговые активы	8,001	-	-	-	-	8,001
Прочие активы	6,540	920	335	141	-	7,936
Всего активов	1,137,896	209,314	11,823	118,502	156,041	1,633,576
Обязательства						
Средства банков	22,585	-	-	-	-	22,585
Средства клиентов	757,668	209,538	74,313	2,646	-	1,044,165
Субординированные займы	-	-	-	103,300	-	103,300
Текущие налоговые обязательства	4,810	-	-	-	-	4,810
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	3,402	-	3,402
Резервы	1,753	-	-	-	-	1,753
Прочие обязательства	34,881	-	-	-	-	34,881
Всего обязательств	821,697	209,538	74,313	109,348	-	1,214,896
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	316,199	(224)	(62,490)	9,154	156,041	418,680

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступлений/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	по состоянию на 31 декабря 2018 года			по состоянию на 31 декабря 2017 года			Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость	
Непроизводные финансовые инструменты							
Средства банков	32,275	-	-	-	32,275	32,200	
Средства клиентов	592,947	238,080	89,234	25,240	945,501	936,678	
Субординированные займы	1,878	9,388	11,579	1,030,522	1,053,367	913,796	
Прочие обязательства	8,798	-	-	-	8,798	8,798	
Производные финансовые инструменты							
Поступления	(103,331)	-	-	-	(103,331)	(32)	
Выбытия	103,299	-	-	-	103,299		
Всего обязательств	635,866	247,468	100,813	1,055,762	2,039,909	1,891,440	
Условные обязательства кредитного характера							
	123	3,865	1,263	9,721	14,972	-	
по состоянию на 31 декабря 2017 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость	
Непроизводные финансовые инструменты							
Средства банков	22,594	-	-	-	22,594	22,585	
Средства клиентов	758,206	215,382	76,421	2,720	1,052,729	1,044,165	
Субординированные займы	382	1,911	2,356	123,396	128,045	103,300	
Прочие обязательства	39,691	-	-	-	39,691	39,691	
Всего обязательств	820,873	217,293	78,777	126,116	1,243,059	1,209,741	
Условные обязательства кредитного характера							
	23,008	-	-	-	23,008	-	

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Касса	57,215	12,134	25,227	-	94,576
Счета и депозиты в Банке России	330,209	-	-	-	330,209
Средства в банках	14,987	34,721	1,150,135	299	1,200,142
Активы по производным финансовым инструментам	32	-	-	-	32
Кредиты клиентам	304,395	-	-	-	304,395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	203,269	-	-	-	203,269
Основные средства	137,133	-	-	-	137,133
Нематериальные активы	11,117	-	-	-	11,117
Текущие налоговые активы	4,131	-	-	-	4,131
Прочие активы	3,367	-	-	-	3,367
Всего активов	1,065,855	46,855	1,175,362	299	2,288,371
Обязательства					
Средства банков	3,052	28,452	696	-	32,200
Средства клиентов	861,370	16,112	59,196	-	936,678
Субординированные займы	-	-	913,796	-	913,796
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	840	-	-	-	840
Резервы	241	-	-	-	241
Прочие обязательства	8,794	4	-	-	8,798
Всего обязательств	874,297	44,568	973,688	-	1,892,553
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	191,558	2,287	201,674	299	395,818
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	103,331	-	(103,331)	-	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	294,889	2,287	98,343	299	395,818

85

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Касса	63,709	8,088	16,000	-	87,797
Счета и депозиты в Банке России	613,046	-	-	-	613,046
Средства в банках	269,914	21,318	130,756	15	422,003
Кредиты клиентам	136,658	-	-	-	136,658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	202,130	-	-	-	202,130
Основные средства	146,307	-	-	-	146,307
Нематериальные активы	9,698	-	-	-	9,698
Текущие налоговые активы	8,001	-	-	-	8,001
Прочие активы	7,936	-	-	-	7,936
Всего активов	1,457,399	29,406	146,756	15	1,633,576
Обязательства					
Средства банков	1,286	19,551	1,748	-	22,585
Средства клиентов	1,020,614	10,325	13,226	-	1,044,165
Субординированные займы	-	-	103,300	-	103,300
Текущие налоговые обязательства	4,810	-	-	-	4,810
Отложенные налоговые обязательства	3,402	-	-	-	3,402
Резервы	1,753	-	-	-	1,753
Прочие обязательства	34,877	4	-	-	34,881
Всего обязательств	1,066,742	29,880	118,274	-	1,214,896
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	390,657	(474)	28,482	15	418,680

38. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
Активы				
Касса	94,576	-	-	94,576
Счета и депозиты в Банке России	330,209	-	-	330,209
Средства в банках	50,696	-	1,149,446	1,200,142
Кредиты клиентам	304,130	-	265	304,395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	203,269	-	-	203,269
Активы по производным финансовым инструментам	32	-	-	32
Основные средства	137,133	-	-	137,133
Нематериальные активы	11,117	-	-	11,117
Текущие налоговые активы	4,131	-	-	4,131
Прочие активы	3,367	-	-	3,367
Всего активов	1,138,660	-	1,149,711	2,288,371
Обязательства				
Средства банков	-	-	32,200	32,200
Средства клиентов	932,915	-	3,763	936,678
Субординированные займы	-	-	913,796	913,796
Текущие налоговые обязательства	840	-	-	840
Отложенные налоговые обязательства	241	-	-	241
Резервы	8,798	-	-	8,798
Прочие обязательства	942,794	-	949,759	1,892,553
Всего обязательств	1,884,758	-	949,759	2,834,517
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года	195,866	-	199,952	395,818

38. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
АКТИВЫ				
Касса	87,797	-	-	87,797
Счета и депозиты в Банке России	613,046	-	-	613,046
Средства в банках	292,050	-	129,953	422,003
Кредиты клиентам	136,593	-	65	136,658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	202,130	-	-	202,130
Основные средства	146,307	-	-	146,307
Нематериальные активы	9,698	-	-	9,698
Текущие налоговые активы	8,001	-	-	8,001
Прочие активы	7,936	-	-	7,936
Всего активов	1,503,558	-	130,018	1,633,576
Обязательства				
Средства банков	-	-	22,585	22,585
Средства клиентов	1,039,786	-	4,379	1,044,165
Субординированные займы	-	-	103,300	103,300
Текущие налоговые обязательства	4,810	-	-	4,810
Отложенные налоговые обязательства	3,402	-	-	3,402
Резервы	1,753	-	-	1,753
Прочие обязательства	34,881	-	-	34,881
Всего обязательств	1,084,632	-	130,264	1,214,896
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года	418,926	-	(246)	418,680

39. События после отчетной даты

После даты, по состоянию на которую составлена финансовая отчетность за 2018 год не наступили события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 89
листов.

Руководитель задания по аудиту
М.М. Карапетян

