



**ФБК**  
**Грант Торнтон**

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

# **Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора**

за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

Москва | 2019



**Содержание**

Страница

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный Отчет о финансовом положении	9
Консолидированный Отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный Отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный Отчет о движении денежных средств	12

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	17
5 Денежные средства и их эквиваленты	26
6 Средства в банках	27
7 Кредиты и авансы клиентам	28
8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
9 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
10 Прочие активы	34
11 Средства других банков	34
12 Средства клиентов	34
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	35
14 Прочие обязательства	35
15 Субординированные займы	36
16 Уставный капитал	36
17 Нераспределенная прибыль	36
18 Процентные доходы и расходы	36
19 Комиссионные доходы и расходы	37
20 Административные и прочие операционные расходы	37
21 Налог на прибыль	37
22 Прибыль на акцию	38
23 Дивиденды	38
24 Сегментный анализ	38
25 Управление рисками	40
26 Управление капиталом	50
27 Условные обязательства	51
28 Производные финансовые инструменты	52
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
30 Операции со связанными сторонами	54
31 События после отчетной даты	55



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Акционерного коммерческого банка «Держава»  
публичное акционерное общество»

## Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» (далее – АКБ «Держава» ПАО), Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

### Основание для выражения мнения

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

### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пунктах №№ 4.23, 27 примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности Банка, в которых раскрыта информация о признании выданных банковских гарантий, как гарантий исполнения обязательств – нефинансовыми гарантиями. Резерв по нефинансовым гарантиям создан в соответствии с

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данными обстоятельствами.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

## Оценка стоимости финансовых активов - Примечания 8, 9 годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мы определили этот вопрос как ключевой в связи со значимостью финансовых активов. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых активов может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, а также по амортизированной стоимости. Уровни иерархии справедливой стоимости соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных. Значительный объем инвестиций Группы в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Изучение используемых внутренних документов Группы в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям МСФО и положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении текущей справедливой стоимости финансовых активов;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых активов в части используемых моделей определения текущей справедливой и амортизированной стоимости;
- Оценка наличия контроля со стороны органов управления Группы за корректностью определения стоимости финансовых активов;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности в части стоимости финансовых активов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки стоимости финансовых активов, надлежащей.

## Прочая информация

Руководство Группы несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АКБ «Держава» ПАО за 2018 год и Ежеквартальном отчете эмитента АКБ «Держава» ПАО за 1 квартал 2019 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АКБ «Держава» ПАО за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента АКБ «Держава» ПАО за 1 квартал 2019 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АКБ «Держава» ПАО за 2018 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АКБ «Держава» ПАО за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

## Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

## Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск

необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица 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 аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной 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 о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой 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 Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения, установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 01 января 2019 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми и прочими для Группы 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 по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым и прочим для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми и прочими для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе 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 и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Исполнительный директор ООО «ФБК»

И.О. Ливкин

На основании доверенности

№ 13/19 от 09.01.2019 г.,

квалификационный аттестат аудитора от

31.03.2016 г. №06-000361, ОРНЗ 21606020201)

Руководитель задания по аудиту

А.А. Александрова

(квалификационный аттестат

от 08.10.2012 г. № 01-000912, ОРНЗ 21606041665)

Дата аудиторского заключения  
«29» апреля 2019 года

## Аудируемое лицо

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (АКБ «Держава» ПАО).

Место нахождения:

Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, стр. 9.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным Банком РФ 05 марта 1994 г., генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от

## Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г. свидетельство серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый





**Консолидированный Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	476 135	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		80 173	70 962
Средства в банках	6	2 526 333	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	7	4 470 192	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	9 193 482	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	3 228 093	1 665 449
Отложенный налоговый актив	21	26 156	49 712
Прочие активы	10	681 463	883 000
<b>Итого активов</b>		<b>20 682 027</b>	<b>19 140 652</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	11	4 120 997	3 823 779
Средства клиентов	12	8 672 023	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	479 363	299 146
Прочие обязательства	14	1 476 640	1 033 470
Субординированные займы	15	1 078 690	979 809
<b>Итого обязательств</b>		<b>15 827 713</b>	<b>14 993 476</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	16	634 571	634 571
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		88 550	150 634
Нераспределенная прибыль		3 985 743	3 219 659
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>4 708 864</b>	<b>4 004 864</b>
Неконтрольная доля участия		145 450	142 312
<b>Итого собственных средств</b>		<b>4 854 314</b>	<b>4 147 176</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>20 682 027</b>	<b>19 140 652</b>

Утверждено и подписано 29 апреля 2019 года

А.Д. Скородумов \_\_\_\_\_

Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**Консолидированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентные доходы	18	1 745 033	1 911 095
Процентные расходы	18	(1 024 974)	(1 031 505)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>720 059</b>	<b>879 590</b>
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5, 6, 7, 9	(524 068)	161 506
<b>Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение</b>		<b>195 991</b>	<b>1 041 096</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>2 080 775</b>	<b>1 070 363</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		302 786	(304 268)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		187 323	(32 020)
Комиссионный доход	19	1 533 314	1 475 577
Комиссионный расход	19	(41 112)	(36 850)
Резервы прочие	10, 14	41 588	(87 873)
Прочие операционные доходы		56 876	55 797
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	20	<b>(1 001 396)</b>	<b>(917 322)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 275 370</b>	<b>1 194 137</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(169 441)	(170 915)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>1 105 929</b>	<b>1 023 222</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(62 084)	21 535
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>1 043 845</b>	<b>1 044 757</b>
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		1 040 707	1 041 395
- неконтрольную долю участия		3 138	3 362
<b>Базовая прибыль на акцию</b>	22	<b>10.23</b>	<b>10.27</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>	22	<b>10.23</b>	<b>10.27</b>

Утверждено и подписано 29 апреля 2019 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**Консолидированный Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>634 571</b>	<b>129 099</b>	<b>2 199 799</b>	<b>2 963 469</b>	<b>140 094</b>	<b>3 103 563</b>
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	(1 144)	(1 144)
Совокупный доход за год	-	21 535	1 019 860	1 041 395	3 362	1 044 757
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>634 571</b>	<b>150 634</b>	<b>3 219 659</b>	<b>4 004 864</b>	<b>142 312</b>	<b>4 147 176</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	(86 741)	(86 741)	-	(86 741)
Совокупный доход за год	-	(62 084)	1 102 791	1 040 707	3 138	1 043 845
Дивиденды объявленные	-	-	(249 966)	(249 966)	-	(249 966)
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>634 571</b>	<b>88 550</b>	<b>3 985 743</b>	<b>4 708 864</b>	<b>145 450</b>	<b>4 854 314</b>

Утверждено и подписано 29 апреля 2019 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**Консолидированный Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 609 849	2 075 458
Проценты уплаченные	(943 114)	(1 065 137)
Комиссии полученные	1 874 139	1 529 067
Комиссии уплаченные	(41 112)	(34 980)
Доходы, полученные/ (Убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами	308 081	(307 028)
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой	154 866	(78 674)
Прочие операционные доходы	58 221	41 410
Уплаченные расходы на содержание персонала	(466 118)	(420 285)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(497 250)	(483 131)
Расходы по налогу на прибыль	(147 277)	(186 676)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 910 285</b>	<b>1 070 024</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России	(9 211)	24 873
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках	1 231 410	(3 494 319)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(1 426 596)	(523 029)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 523 980)	138 330
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 041 450)	1 303 523
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	450 384	(376 616)
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	278 558	1 389 358
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(765 458)	688 461
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	98 347	26 900
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	(60 836)	(669 800)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(858 547)	(422 295)
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
(Приобретение) / списание основных средств	(6 195)	1 272
Выручка от продажи / Приобретение дочерних компаний	-	7 742
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(6 195)	9 014
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды	(249 966)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(249 966)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	42 564	89 034
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(1 072 144)	(324 247)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 548 279	1 872 526
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	476 135	1 548 279

Утверждено и подписано 29 апреля 2019 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## Примечания к финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочернюю компанию АО «Держава – Финанс» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: АО «ГЕВЛАН», АО «АВВИС», АО "Компания «Симплекс-91», АО "Компания «Симплекс-2011».

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

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.  
Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2017 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 31 декабря 2018 года г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков. (2017 г.: г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков.)

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2018 году составило 204 человека (2017 г.: 190 человек). По состоянию на 31 декабря 2018 число сотрудников составило 223 человек (2017 г.: 216 человек).

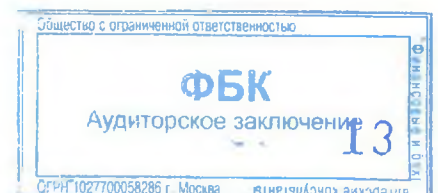
Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

### 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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



### 3 Основы представления отчетности

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

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию "только погашение основного долга и процентов" (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению "базового кредитного соглашения", такие как инструменты содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

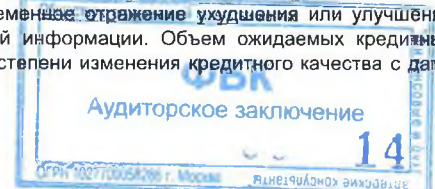
Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.



Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: "Этап 1", "Этап 2" и "Этап 3". На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Группа относит финансовый инструмент к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым, уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка производится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: производится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

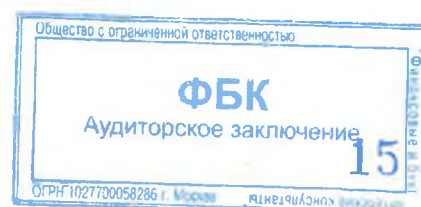
Основными элементами расчета по общему подходу ожидаемых кредитных убытков являются:

Вероятность дефолта (PD). PD представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD). EAD представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основного суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD). LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

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





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

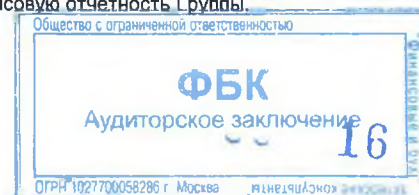
	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассифика ция	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 548 279	(245 358)	(947)	1 301 974
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	70 962	-	-	70 962
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 757 743	-	(581)	3 757 162
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 456 549	-	(18 132)	3 438 417
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 708 958	-	-	7 708 958
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	1 665 449	-	(834)	1 664 615
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	239 013	245 358	(66 247)	418 124
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>18 446 953</b>	<b>-</b>	<b>(86 741)</b>	<b>18 360 212</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 823 779	-	-	3 823 779
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	8 857 272	-	-	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	299 146	-	-	299 146
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 033 470	-	-	1 033 470
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	979 809	-	-	979 809
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>14 993 476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 993 476</b>

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые выпущены, но в настоящее время еще не вступили в силу.

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Группы.



МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде и расходы по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г., требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с момента первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

#### 4 Принципы учетной политики

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



#### 4.1 Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтролирующая доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нерезализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимноисключаются. Нерезализованные расходы по операциям участников Группы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

#### 4.2 Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

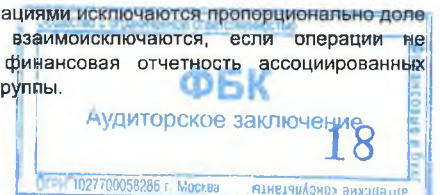
Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нерезализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нерезализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.



#### 4.3 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

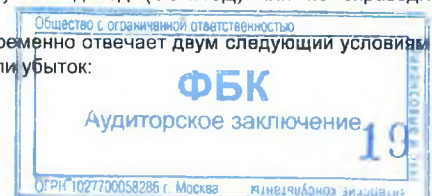
#### 4.4 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:



- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

#### 4.5 Обесценение финансовых активов

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

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.



#### 4.6 Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

#### 4.7 Денежные средства и их эквиваленты

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

#### 4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.9 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

#### 4.10 Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

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

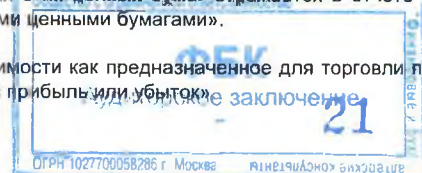
Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

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

Торговые ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Группы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами».

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



#### 4.11 Средства в банках

Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

#### 4.12 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

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

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

#### 4.13 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### 4.14 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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



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

#### 4.15 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

#### 4.16 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

#### 4.17 Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### 4.18 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

#### 4.19 Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### 4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### 4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

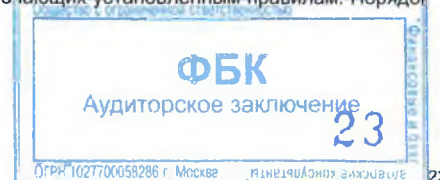
#### 4.22 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

#### 4.23 Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и нефинансовые гарантии.

Нефинансовые гарантии (гарантии исполнения обязательств) – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Порядок формирования резервов по нефинансовым гарантиям регулируется МСФО (IAS) 37.





#### 4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

#### 4.25 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.26 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка-это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

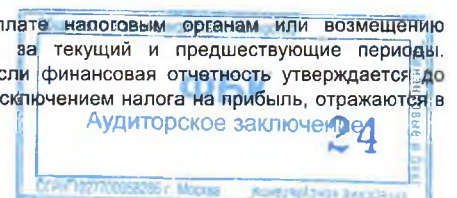
Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. тот же принципе применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

#### 4.27 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.



Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

#### 4.28 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 65.8355 рубля за 1 доллар США (2017 г.: 58.0169 рубля за 1 доллар США) и 77.0407 рубля за 1 евро (2017 г.: 68.4483 рубля за 1 евро).

#### 4.29 Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

#### 4.30 Активы, находящиеся на хранении

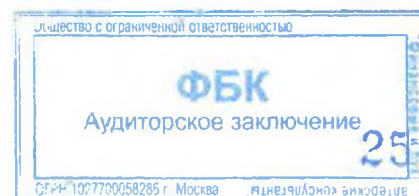
Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### 4.31 Взаимозачеты

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

#### 4.32 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок на финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.



Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### 4.33 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

#### 4.34 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Группы, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Группы, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	132 943	120 354
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	58 831	161 353
Корреспондентские счета - РФ	51 873	58 112
Корреспондентские счета - другие страны	8 749	51 563
Прочие счета в финансовых учреждениях	225 397	1 156 897
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 658)	-
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>476 135</b>	<b>1 548 279</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Корреспондентские счета не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
Текущие (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB до A-	-	5 438	5 438
- с рейтингом ниже BBB	51 814	-	51 814
- не имеющие рейтинга	59	3 311	3 370
<b>Всего текущие (по справедливой стоимости)</b>	<b>51 873</b>	<b>8 749</b>	<b>60 622</b>
<b>Всего корреспондентских счетов</b>	<b>51 873</b>	<b>8 749</b>	<b>60 622</b>



Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
Текущие (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB до A-	-	39 139	39 139
- с рейтингом ниже BBB	57 813	-	57 813
- не имеющие рейтинга	299	12 424	12 723
<b>Всего текущие (по справедливой стоимости)</b>	<b>58 112</b>	<b>51 563</b>	<b>109 675</b>
<b>Всего корреспондентских счетов</b>	<b>58 112</b>	<b>51 563</b>	<b>109 675</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

	2018 (Этап 1)	2 017
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января (влияние МСФО 9)	947	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	711	-
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	1 658	-

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2018 г.	1 548 279	1 548 279
Новые активы	477 793	477 793
Активы, которые были погашены	(1 548 279)	(1 548 279)
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>477 793</b>	<b>477 793</b>

#### 6 Средства в банках

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	2 528 175	3 757 743
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 842)	-
<b>Всего средства в банках</b>	<b>2 526 333</b>	<b>3 757 743</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских компаний (2017 г: акциями и облигациями российских компаний).

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

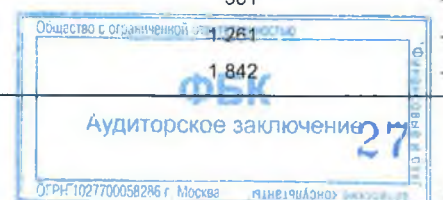
Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	2 528 175	-	2 528 175
<b>Всего средств в банках</b>	<b>-</b>	<b>2 528 175</b>	<b>-</b>	<b>2 528 175</b>

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	3 757 743	-	3 757 743
<b>Всего средств в банках</b>	<b>-</b>	<b>3 757 743</b>	<b>-</b>	<b>3 757 743</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2018 (Этап 1)	2 017
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января (влияние МСФО 9)	581	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	1 261	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	1 842	-



Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2018 г.	3 757 743	3 757 743
Новые активы	2 528 175	2 528 175
Активы, которые были погашены	(3 757 743)	(3 757 743)
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>2 528 175</b>	<b>2 528 175</b>

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 7 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Приобретение недвижимости	3 219 614	2 083 355
Финансирование рабочего капитала	1 801 457	1 896 835
Проектное финансирование	351 341	359 016
Потребительское кредитование	38 762	55 098
Тендеры	29 660	4 144
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(970 642)	(941 899)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4 470 192</b>	<b>3 456 549</b>

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
<b>Потребительское кредитование</b>				
1 января 2018 г. после перехода на МСФО 9	8 911	-	20 200	29 111
Новые активы	1 511	-	-	1 511
Активы, которые были погашены	(8 451)	-	(46)	(8 497)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(152)	-	152	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 819</b>	<b>-</b>	<b>20 306</b>	<b>22 125</b>
<b>Приобретение недвижимости</b>				
1 января 2018 г. после перехода на МСФО 9	45 289	-	39 886	85 175
Новые активы	102 154	-	-	102 154
Активы, которые были погашены	(4 063)	(378)	38 108	33 667
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(4 969)	4 969	-	-
Переводы в Этап 3	(24 868)	-	24 868	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>113 543</b>	<b>4 591</b>	<b>102 862</b>	<b>220 996</b>
<b>Проектное финансирование</b>				
1 января 2018 г. после перехода на МСФО 9	26 604	-	119 482	146 086
Новые активы	96 220	-	-	96 220
Активы, которые были погашены	-	-	(8 982)	(8 982)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(79 174)	-	79 174	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>43 650</b>	<b>-</b>	<b>189 674</b>	<b>233 324</b>
<b>Тендеры</b>				
1 января 2018 г. после перехода на МСФО 9	546	-	-	546
Новые активы	5 339	-	-	5 339
Активы, которые были погашены	(546)	-	-	(546)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>5 339</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 339</b>



**Финансирование рабочего капитала**

1 января 2018 г. после перехода на МСФО 9	117 980	-	581 133	699 113
Новые активы	139 315	-	-	139 315
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>250 582</b>	<b>-</b>	<b>238 276</b>	<b>488 858</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
<b>Потребительское кредитование</b>				
1 января 2018 г.	34 898	-	20 200	55 098
Новые активы	5 515	-	-	5 515
Активы, которые были погашены	(19 993)	-	(1 858)	(21 851)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(5 081)	-	5 081	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>15 339</b>	<b>-</b>	<b>23 423</b>	<b>38 762</b>

**Приобретение недвижимости**

1 января 2018 г.	2 043 469	-	39 886	2 083 355
Новые активы	2 506 704	-	-	2 506 704
Активы, которые были погашены	(1 370 445)	-	-	(1 370 445)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(186 377)	186 377	-	-
Переводы в Этап 3	(632 777)	-	632 777	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>2 360 574</b>	<b>186 377</b>	<b>672 663</b>	<b>3 219 614</b>

**Проектное финансирование**

1 января 2018 г.	126 686	-	232 330	359 016
Новые активы	34 981	-	-	34 981
Активы, которые были погашены	-	-	(42 656)	(42 656)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>161 667</b>	<b>-</b>	<b>189 674</b>	<b>351 341</b>

**Тендеры**

1 января 2018 г.	4 144	-	-	4 144
Новые активы	29 660	-	-	29 660
Активы, которые были погашены	(4 144)	-	-	(4 144)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>29 660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 660</b>

**Финансирование рабочего капитала**

1 января 2018 г.	1 315 702	-	581 133	1 896 835
Новые активы	247 479	-	-	247 479
Активы, которые были погашены	-	-	(342 857)	(342 857)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 563 181</b>	<b>-</b>	<b>238 276</b>	<b>1 801 457</b>

Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	3 010 935	55.3%	2 507 285	57.0%
Финансовые услуги	1 166 711	21.4%	1 230 549	28.0%
Строительство и недвижимость	812 612	14.9%	283 917	6.5%
Торговля и услуги	434 033	8.0%	361 855	8.3%
Производство	16 543	0.3%	14 842	0.2%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(970 642)	-	(941 899)	-
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>4 470 192</b>	<b>100.0%</b>	<b>3 456 549</b>	<b>100.0%</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 1 552 403 тысяч рублей (2017 г.: 1 293 515 тысяч рублей), или 28.5% (2017 г.: 29.4%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.



Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирова ние	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	2 934 564	-	-	2 934 564
Гарантии и поручительства	1 801 457	351 341	285 050	38 384	29 660	2 505 892
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	378	-	378
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 801 457</b>	<b>351 341</b>	<b>3 219 614</b>	<b>38 762</b>	<b>29 660</b>	<b>5 440 834</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

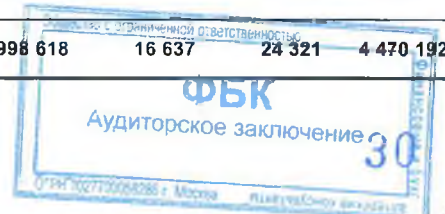
	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирова ние	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	826 036	207 430	2 083 355	-	-	3 116 821
Гарантии и поручительства	1 070 799	151 586	-	54 321	4 144	1 280 850
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	777	-	777
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 896 835</b>	<b>359 016</b>	<b>2 083 355</b>	<b>55 098</b>	<b>4 144</b>	<b>4 398 448</b>

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Непросроченные	4 130 421			4 130 421
Просроченные менее 30 дней		186 377		186 377
Просроченные свыше 30 дней			1 124 036	1 124 036
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 130 421</b>	<b>186 377</b>	<b>1 124 036</b>	<b>5 440 834</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(414 933)</b>	<b>(4 591)</b>	<b>(551 118)</b>	<b>(970 642)</b>
<b>Итого Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 715 488</b>	<b>181 786</b>	<b>572 918</b>	<b>4 470 192</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирова ние	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	477 586	-	163 420	169	-	641 175
- кредиты со средним кредитным рейтингом	783 408	-	1 856 906	3 725	29 660	2 673 699
- кредиты с низким кредитным рейтингом	318 730	161 667	1 157 550	14 668	-	1 652 615
<b>Всего текущие и необесцененные</b>	<b>1 579 724</b>	<b>161 667</b>	<b>3 177 876</b>	<b>18 562</b>	<b>29 660</b>	<b>4 967 489</b>
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	221 733	189 674	-	-	-	411 407
- не имеющие кредитный рейтинг	-	-	41 738	20 200	-	61 938
<b>Всего индивидуально обесцененные</b>	<b>221 733</b>	<b>189 674</b>	<b>41 738</b>	<b>20 200</b>	<b>-</b>	<b>473 345</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(488 858)	(233 324)	(220 996)	(22 125)	(5 339)	(970 642)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 312 599</b>	<b>118 017</b>	<b>2 998 618</b>	<b>16 637</b>	<b>24 321</b>	<b>4 470 192</b>



Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирова ние	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	757 218	-	-	-	2 203	759 421
- кредиты со средним кредитным рейтингом	137 825	-	1 717 506	20 854	1 941	1 878 126
- кредиты с низким кредитным рейтингом	420 659	248 516	337 161	14 044	-	1 020 380
<b>Всего текущие и необесцененные</b>	<b>1 315 702</b>	<b>248 516</b>	<b>2 054 667</b>	<b>34 898</b>	<b>4 144</b>	<b>3 657 927</b>
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	581 133	110 500	9 934	-	-	701 567
- не имеющие кредитный рейтинг	-	-	18 754	20 200	-	38 954
<b>Всего индивидуально обесцененные</b>	<b>581 133</b>	<b>110 500</b>	<b>28 688</b>	<b>20 200</b>	<b>-</b>	<b>740 521</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(653 852)	(144 414)	(121 430)	(22 119)	(84)	(941 899)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 242 983</b>	<b>214 602</b>	<b>1 961 925</b>	<b>32 979</b>	<b>4 060</b>	<b>3 456 549</b>

Описание общей системы управления кредитным риском, применяемой модели скоринга кредитных лимитов и оценки кредитного качества ссуд, а также описание обеспечения, которое Группа принимает в отношении каждого класса кредитов, приведены в Примечании 25.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

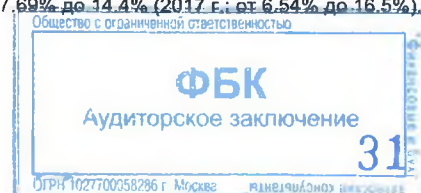
Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию на 31 декабря 2018 года составляли 23 173 тысячи рублей (2017 г.: 46 975 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

#### 8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	4 609 027	5 054 807
Корпоративные еврооблигации	2 815 125	148 232
Корпоративные облигации	1 480 365	2 234 896
Обязательства иностранных государств	109 264	-
Региональные и муниципальные облигации	-	27 714
<b>Всего долговые ценные бумаги</b>	<b>9 013 781</b>	<b>7 465 649</b>
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	179 657	243 264
Доли в уставном капитале	44	45
<b>Всего долевые ценные бумаги</b>	<b>179 701</b>	<b>243 309</b>
<b>Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>9 193 482</b>	<b>7 708 958</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с апреля 2019 года по май 2048 года (2017 г.: с апреля 2018 по сентябрь 2028 года); ставка купонного дохода по ним от 5.6% до 12.125% (2017 г.: от 5.8% до 15.75%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года от 7.89% до 14.4% (2017 г.: от 6.54% до 16.5%).





Региональные и муниципальные облигации в 2017 году были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций - октябрь 2018 года; ставка купонного дохода по ним - 8.9% ; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2017 года - 7.58%.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций от марта 2019 до февраля 2025 года (2017 г.: январь 2020 года); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года от 3.781% до 10.138 % (2017 г.: 8.9%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения от февраля 2019 года до мая 2034 (2017 г.: от мая 2019 до сентября 2031); ставка купонного дохода от 2.5% до 7.5% (2017 г.: от 2.5% до 8.5%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года - от 6.03% до 8.6% (2017 г.: от 5.65% до 7.56%) в зависимости от выпуска.

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций с мая 2023 по август 2031 года; ставка купонного дохода по ним с 9% до 11.95%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года - от 46.44% до 56.19%.

На 31 декабря 2018 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными облигациями в размере корпоративными еврооблигациями в размере 2 383 172 тысяч рублей, ОФЗ в размере 111 164 тысяч рублей, акциями в размере 28 904 тысяч рублей. (2017 г.: корпоративными облигациями в размере 547 656 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 27 714 тысяч рублей, ОФЗ в размере 951 326 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	-	4 609 027	-	4 609 027
Корпоративные облигации	-	1 369 310	111 055	1 480 365
Корпоративные еврооблигации	-	1 784 577	1 030 548	2 815 125
Обязательства иностранных государств	-	109 264	-	109 264
<b>Всего долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>7 872 178</b>	<b>1 141 603</b>	<b>9 013 781</b>

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года.

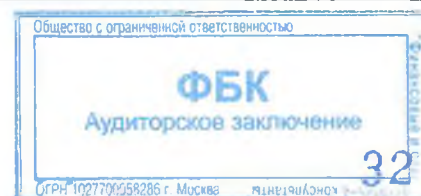
Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	-	5 054 807	-	5 054 807
Корпоративные облигации	-	2 057 895	177 001	2 234 896
Корпоративные еврооблигации	-	-	148 232	148 232
Региональные и муниципальные облигации	-	27 714	-	27 714
<b>Всего долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>7 140 416</b>	<b>325 233</b>	<b>7 465 649</b>

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Географический анализ, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 9 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигационные займы Российской Федерации	2 369 648	-
Корпоративные еврооблигации	645 968	1 665 449
Корпоративные облигации	309 046	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96 569)	-
<b>Всего</b>	<b>3 228 093</b>	<b>1 665 449</b>



На 31 декабря 2018 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения в феврале 2028; ставка купонного дохода 2.5%; доходность к погашению по состоянию - 7.67% в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с июля 2019 года по февраль 2025 года (2017 г.: с марта 2018 года по июль 2019 года); ставка купонного дохода по ним от 4% до 9.25% (2017 г.: от 3.98% до 9.25%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года от 1.48% до 22.141% (2017 г.: от 0.86% до 3.15%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в мае 2033 года; ставка купонного дохода по ним от 8.2% до 10%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года от 9.42% до 9.52%.

На 31 декабря 2018 года часть ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными еврооблигациями в размере 409 007 тысяч рублей (2017 г.: корпоративными еврооблигациями в размере 700 117 тысяч рублей).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Облигационные займы Российской Федерации	-	2 369 648	-	2 369 648
Корпоративные еврооблигации	-	455 964	190 004	645 968
Корпоративные облигации	-	309 046	-	309 046
<b>Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>3 134 658</b>	<b>190 004</b>	<b>3 324 662</b>

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	-	1 665 449	-	1 665 449
<b>Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>1 665 449</b>	<b>-</b>	<b>1 665 449</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

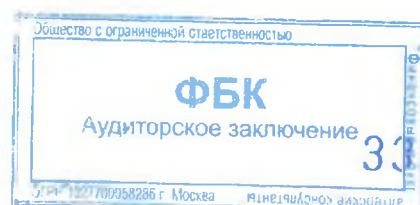
	2018 (Этап 1)	2 017
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января (влияние МСФО 9)	834	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	95 735	-
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 декабря	96 569	-

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2018 г.	1 665 449	1 665 449
Новые активы	2 980 092	2 980 092
Активы, которые были погашены	(1 320 879)	(1 320 879)
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 324 662</b>	<b>3 324 662</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2017 г.: нет). Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, являются непросроченными.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.



## 10 Прочие активы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по финансовым гарантиям	137 743	142 235
Дебиторская задолженность	117 883	121 542
Производные финансовые инструменты	-	865
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(62 790)	(25 629)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>192 836</b>	<b>239 013</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Инвестиционная собственность	466 509	630 781
Основные средства и нематериальные активы	12 423	7 212
Предоплата по налогам	2 836	2 768
Прочее	6 859	3 226
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>488 627</b>	<b>643 987</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>681 463</b>	<b>883 000</b>

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2018 г.	66 247	25 629	91 876
Новые активы	548	-	548
Активы, которые были погашены	(23 110)	(6 524)	(29 634)
Переводы в Этап 3	(42 840)	42 840	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>845</b>	<b>61 945</b>	<b>62 790</b>

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2018 г.	239 013	25 629	264 642
Новые активы	15 256	-	15 256
Активы, которые были погашены	(17 748)	(6 524)	(24 272)
Переводы в Этап 3	(42 840)	42 840	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>193 681</b>	<b>61 945</b>	<b>255 626</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

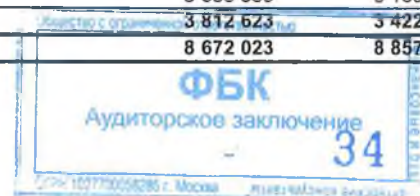
## 11 Средства других банков

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Договоры продажи и обратного выкупа	4 120 997	3 823 779
<b>Всего средства других банков</b>	<b>4 120 997</b>	<b>3 823 779</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 12 Средства клиентов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	5 092	35 161
<b>Всего средства государственных и общественных организаций</b>	<b>5 092</b>	<b>35 161</b>
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 799 443	1 622 886
Срочные депозиты	3 035 760	3 753 109
Брокерские счета	19 105	23 840
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>4 854 308</b>	<b>5 399 835</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	177 084	252 496
Срочные депозиты	3 635 539	3 169 780
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>3 812 623</b>	<b>3 422 276</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>8 672 023</b>	<b>8 857 272</b>



В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	3 812 623	43.8%	3 422 276	38.6%
Финансовые услуги	2 980 201	34.3%	1 788 817	20.2%
Торговля и услуги	1 088 586	12.6%	2 421 746	27.3%
Строительство и недвижимость	611 247	7.0%	671 539	7.6%
Производство	59 928	0.7%	301 734	3.4%
Транспорт	49 091	0.6%	136 956	1.5%
Издательская деятельность	15 050	0.2%	20 227	0.2%
Маркетинг	13 311	0.2%	26 057	0.3%
Государственные и муниципальные организации	5 092	0.1%	35 161	0.4%
Страхование	4 055	0.1%	4 060	0.1%
Прочее	32 839	0.4%	28 699	0.4%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>8 672 023</b>	<b>100.0%</b>	<b>8 857 272</b>	<b>100.0%</b>

На 31 декабря 2018 года у Группы было двенадцать клиентов (2017 г.: одиннадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 5 595 346 тысяч рублей (2017 г.: 5 750 725 тысяч рублей), или 64.52% (2017: 64.7%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

### 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Собственные векселя	478 357	298 249
Выпущенные облигации	1 006	897
<b>Всего выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>479 363</b>	<b>299 146</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года векселя Группы были выпущены в пользу двенадцати клиентов (2017 г.: двадцати двух клиентов).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. В ноябре 2016 года были выкуплены 199 991 шт. собственных облигаций номиналом 199 991 тысяч рублей. В декабре 2016 года были выкуплены 731 264 шт. собственных облигаций номиналом 731 264 тысяч рублей. В апреле 2017 года были выкуплены 83 507 шт. собственных облигаций номиналом 83 507 тысяч рублей. В июне 2017 года были размещены и выкуплены 69 993 шт. собственных облигаций номиналом 69 993 тысяч рублей. На 31 декабря 2018 года в обращении находятся 1 322 шт. (2017 г.: 1 322 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 322 тысяч рублей (2017 г.: 1 322 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, Представлен в Примечании 25.

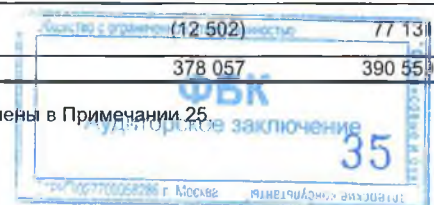
### 14 Прочие обязательства

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обязательства по финансовым гарантиям	746 896	413 539
Резерв под обязательства кредитного характера	378 057	390 559
Наращенные расходы на содержание персонала	40 494	36 659
Прочие обязательства	311 193	192 713
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>1 476 640</b>	<b>1 033 470</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	2018	2017
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	390 559	313 428
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	(12 502)	77 131
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря	378 057	390 559

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 25.



## 15 Субординированные займы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Субординированные займы	1 078 690	979 809
<b>Всего субординированные займы</b>	<b>1 078 690</b>	<b>979 809</b>

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 13.89% годовых (2017 г.: 13.89%).

6 900 тыс. долларов США представляют собой бессрочный займ. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 7% годовых (2017 г.: 7%).

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. На 31 декабря 2018 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 16 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
<b>Всего уставный капитал</b>	<b>101 736</b>		<b>500 032</b>	<b>634 571</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2017 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2017 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

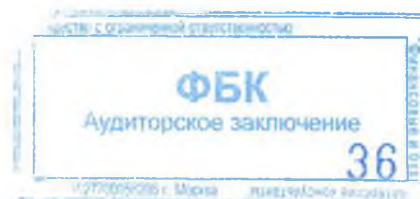
## 17 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2018 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 4 611 076 тысяч рублей (2017 г.: 3 203 775 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2018 год составила 1 255 754 тысяч рублей (2017 г.: 961 683 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года дочерняя компания имела накопленные доходы в размере 39 228 тысяч рублей (2017 г.: доходы 26 675 тысяч рублей).

## 18 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентные доходы		
Долговые ценные бумаги	774 436	853 651
Кредиты и авансы клиентам	598 408	756 256
Средства в других банках	372 189	301 188
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 745 033</b>	<b>1 911 095</b>
Процентные расходы		
Средства других банков	(507 239)	(498 243)
Срочные депозиты юридических лиц	(206 874)	(197 661)
Срочные вклады физических лиц	(160 545)	(195 044)
Субординированные займы	(111 918)	(84 674)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(23 261)	(39 314)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 137)	(16 569)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(1 024 974)</b>	<b>(1 031 505)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>720 059</b>	<b>879 590</b>



## 19 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Комиссионный доход</b>		
по выданным гарантиям	1 430 739	1 392 773
по брокерским и аналогичным договорам	50 928	31 697
по кассовым операциям	34 158	34 946
по расчетным операциям	14 730	13 707
прочее	2 759	2 454
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>1 533 314</b>	<b>1 475 577</b>
<b>Комиссионный расход</b>		
операции с ценными бумагами	(29 180)	(16 870)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(7 488)	(5 072)
проведение операций с валютными ценностями	(2 196)	(7 236)
операции с пластиковыми картами и чеками	(1 129)	(4 184)
другие операции	(1 119)	(3 488)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(41 112)</b>	<b>(36 850)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 492 202</b>	<b>1 438 727</b>

## 20 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>		
Затраты на персонал	466 118	420 285
Административные расходы	376 465	338 083
Расходы на операционную аренду	60 023	52 367
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	22 132	18 177
Списание материальных запасов	5 490	7 691
Профессиональные услуги	4 188	3 892
Амортизация основных средств	1 771	3 740
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	2 207	3 491
Прочее	63 002	69 596
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1 001 396</b>	<b>917 322</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды в размере 87 785 тысяч рублей (2017 г.: 78 316 тысяч рублей).

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2018 году составила 154 тыс. руб. (2017 г.: 154 тыс. руб.)

## 21 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	145 712	181 421
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	23 729	(10 506)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>169 441</b>	<b>170 915</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2017 г.: 20%).

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прибыль до налогообложения	1 275 370	1 194 137
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	255 074	238 827
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	75 406	82 632
расходы, не уменьшающие налоговую базу	3 066	4 164
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(24 861)	(43 636)
прочие постоянные разницы	(139 244)	(111 071)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>169 441</b>	<b>170 915</b>

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

	31 декабря 2016	Изменение	31 декабря 2017	Изменение	31 декабря 2018
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>					
Наращенные расходы на содержание персонала	4 560	1 710	6 270	403	6 673
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	15 453	5 255	20 708	7 405	28 113
Основные средства и нематериальные активы: чистая сумма	173	240	413	(851)	(438)
Наращенные прочие расходы	6 901	(2 004)	4 897	(5 232)	(335)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитного портфеля, гарантий	27 698	(965)	26 733	(107 567)	(80 834)
Наращенные доходы	(20 650)	11 341	(9 309)	82 286	72 977
Прочее	(184)	184	-	-	-
<b>Признанный отложенный налоговый актив</b>	<b>33 951</b>	<b>15 761</b>	<b>49 712</b>	<b>(23 556)</b>	<b>26 156</b>

## 22 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	1 040 707	1 044 757
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
<b>Базовая прибыль на акцию</b>	<b>10.23</b>	<b>10.27</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>	<b>10.23</b>	<b>10.27</b>

## 23 Дивиденды

По результатам внеочередного Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 04 июня 2018 года, были объявлены дивиденды за 1 квартал 2018 год в размере 249 966 тыс. руб., выплата дивидендов произведена в июне 2018 года. В 2017 году дивиденды не были объявлены и не выплачивались.

## 24 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Группы, а также управление валютным риском.



Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	476 135	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	80 173	-	80 173
Средства в банках	-	2 526 333	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 470 192	-	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 193 482	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 228 093	-	3 228 093
Отложенный налоговый актив	-	-	26 156	26 156
Прочие активы	-	-	681 463	681 463
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>4 470 192</b>	<b>15 504 216</b>	<b>707 619</b>	<b>20 682 027</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	-	4 120 997	-	4 120 997
Средства клиентов	8 672 023	-	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	478 357	1 006	-	479 363
Прочие обязательства	-	-	1 476 640	1 476 640
Субординированные займы	1 078 690	-	-	1 078 690
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>10 229 070</b>	<b>4 122 003</b>	<b>1 476 640</b>	<b>15 827 713</b>

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 548 279	-	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	70 962	-	70 962
Средства в банках	-	3 757 743	-	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	3 456 549	-	-	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7 708 958	-	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 665 449	-	1 665 449
Отложенный налоговый актив	-	-	49 712	49 712
Прочие активы	-	-	883 000	883 000
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>3 456 549</b>	<b>14 751 391</b>	<b>932 712</b>	<b>19 140 652</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	-	3 823 779	-	3 823 779
Средства клиентов	8 857 272	-	-	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	298 249	897	-	299 146
Прочие обязательства	-	-	1 033 470	1 033 470
Субординированные займы	979 809	-	-	979 809
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>10 135 330</b>	<b>3 824 676</b>	<b>1 033 470</b>	<b>14 993 476</b>

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	598 408	1 146 625	-	1 745 033
Процентные расходы	(517 735)	(507 239)	-	(1 024 974)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(524 068)	-	-	(524 068)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	302 786	-	302 786
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	187 323	-	187 323
Комиссионный доход	1 482 386	50 928	-	1 533 314
Комиссионный расход	(11 932)	(29 180)	-	(41 112)
Резервы прочие	41 588	-	-	41 588
Прочие операционные доходы	-	-	56 876	56 876
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 001 396)	(1 001 396)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(169 441)	(169 441)
<b>Чистая прибыль по сегментам</b>	<b>1 068 647</b>	<b>1 151 243</b>	<b>(1 113 961)</b>	<b>1 105 929</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(62 084)	-	(62 084)
<b>Совокупный доход за год по сегментам</b>	<b>1 068 647</b>	<b>1 089 159</b>	<b>(1 113 961)</b>	<b>1 043 845</b>





Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	756 256	1 154 839	-	1 911 095
Процентные расходы	(533 262)	(498 243)	-	(1 031 505)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	161 506	-	-	161 506
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	(304 268)	-	(304 268)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(32 020)	-	(32 020)
Комиссионный доходы	1 443 880	31 697	-	1 475 577
Комиссионный расходы	(19 980)	(16 870)	-	(36 850)
Резервы прочие	(87 873)	-	-	(87 873)
Прочие операционные доходы	-	-	55 797	55 797
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(917 322)	(917 322)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(170 915)	(170 915)
<b>Чистая прибыль по сегментам</b>	<b>1 720 527</b>	<b>335 135</b>	<b>(1 032 440)</b>	<b>1 023 222</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	21 535	-	21 535
<b>Совокупный доход за год по сегментам</b>	<b>1 720 527</b>	<b>356 670</b>	<b>(1 032 440)</b>	<b>1 044 757</b>

## 25 Управление рисками

Управление рисками осуществляется в целом по Группе посредством Системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Группой и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Группы, утвержденной Советом директоров Группы.

Стратегия предусматривает решение следующих целей и задач:

- организацию Системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Группы и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между различными подразделениями Группы;
- организацию контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- организацию процедур оценки достаточности капитала и его планирования;
- определение склонности к риску;
- тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Управление капиталом осуществляется в целом по Группе и базируется на реализации ВПОДК. Основными задачами Системы управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Группы;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- обеспечение планирования капитала Группы.

Управление капиталом реализуется Группой через следующие механизмы:

- бизнес-планирование, в том числе в части управления достаточностью капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Основными задачами Системы управления рисками являются:

- определение значимых для Группы рисков;
- осуществление оценки и агрегации значимых для Группы рисков;
- осуществление планирования рисков и контроля за объемами значимых для Группы рисков

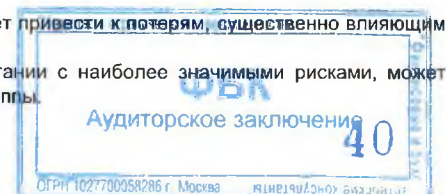
Процедуры (порядок) управления отдельными видами рисков состоят из:

- методов определения значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих выделить из широкого перечня рисков Группы те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы (далее - значимые риски);
- методов оценки и агрегации значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих количественно оценить потребность в капитале на покрытие значимых рисков.
- методов планирования и контроля значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих осуществлять контроль за принятыми Группой объемами значимых рисков, а также определять плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

При оценке выявленных рисков на предмет значимости для Группы, все риски из перечня выявленных рисков классифицируются как:

- наиболее значимые риски - значимые риски, реализация любого из которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы;
- прочие значимые риски - значимые риски, реализация которых только в сочетании с наиболее значимыми рисками, может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.



• незначимые риски - реализация рисков не приводит к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.

Управление рисками и капиталом на стратегическом уровне осуществляет Совет Директоров и Правление Банка.

Управление рисками и капиталом на уровне контроля осуществляет Служба внутреннего аудита (СВА).

Функции управления рисками в Группе на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками (СУР), который возглавляет Начальник СУР. Начальник СУР подчиняется Председателю правления Банка.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

### Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Управление кредитными рисками в Группе предусматривает:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- требования, предъявляемые в Группе к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Риск дефолта - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком (контрагентом) или эмитентом. Риск дефолта является частью кредитного риска. Процедуры по управлению риском дефолта интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками.

Кредитный риск контрагента (риск контрагента) - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента является частью кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками и дополнительно учитывают рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и обеспечивают:

- возможность проведения операций с контрагентами только после проведения предварительной оценки их финансового положения;
- оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Информация о кредитных рисках включается в следующем составе в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК:

- результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- результаты оценки стоимости обеспечения;
- распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, физические лица), по видам финансовых активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

Совет директоров и Правление Банка информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитными рисками по мере выявления указанных фактов.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Группы, регламентирующими порядок управления кредитными рисками.

Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (часть ОКУ за весь срок). ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12 месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные пинии, кредитный риск по которым уменьшится до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.



Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенном момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

#### Максимальный размер кредитного риска

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

#### Риск ликвидности

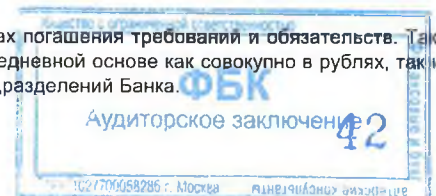
Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибылью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.



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

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулирующими органами. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 147.96% (2017 г.: 136.24%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 157.02% (2017 г.: 241.29%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 33.38% (2017 г.: 23.66%).

Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутрисдневной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Группа вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

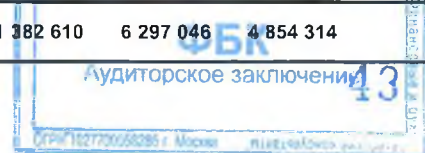
Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
- Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	476 135	-	-	-	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	100 920	584 319	905 402	2 879 551	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 193 482	-	-	-	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	408 803	-	2 819 290	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	192 836	-	-	-	-	192 836
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>12 569 879</b>	<b>993 122</b>	<b>905 402</b>	<b>5 698 841</b>	<b>-</b>	<b>20 167 244</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>514 783</b>	<b>514 783</b>
<b>Итого активов</b>	<b>12 569 879</b>	<b>993 122</b>	<b>905 402</b>	<b>5 698 841</b>	<b>514 783</b>	<b>20 682 027</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	2 479 887	4 127 434	2 063 123	51	1 528	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 980	104 111	34 261	185 011	-	479 363
Субординированные займы	-	-	-	599 343	479 347	1 078 690
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 756 864</b>	<b>4 231 545</b>	<b>2 097 384</b>	<b>784 405</b>	<b>480 875</b>	<b>14 351 073</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 476 640</b>	<b>1 476 640</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 756 864</b>	<b>4 231 545</b>	<b>2 097 384</b>	<b>784 405</b>	<b>1 957 515</b>	<b>15 827 713</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 813 015</b>	<b>(3 238 423)</b>	<b>(1 191 982)</b>	<b>4 914 436</b>	<b>(1 442 732)</b>	<b>4 854 314</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом</b>	<b>5 813 015</b>	<b>2 574 592</b>	<b>1 382 610</b>	<b>6 297 046</b>	<b>4 854 314</b>	



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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 548 279	-	-	-	-	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 962	-	-	-	-	70 962
Средства в банках	3 757 743	-	-	-	-	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	10 451	1 298 494	299 124	1 848 480	-	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 708 958	-	-	-	-	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	789 681	520 550	355 218	-	1 665 449
Прочие финансовые активы	239 013	-	-	-	-	239 013
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>13 335 406</b>	<b>2 088 175</b>	<b>819 674</b>	<b>2 203 698</b>	<b>-</b>	<b>18 446 953</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>693 699</b>	<b>693 699</b>
<b>Итого активов</b>	<b>13 335 406</b>	<b>2 088 175</b>	<b>819 674</b>	<b>2 203 698</b>	<b>693 699</b>	<b>19 140 652</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	3 823 779	-	-	-	-	3 823 779
Средства клиентов	2 345 585	2 031 909	2 611 728	1 868 050	-	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 068	116 921	28 929	114 228	-	299 146
Субординированные займы	-	-	-	582 368	397 441	979 809
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 208 432</b>	<b>2 148 830</b>	<b>2 640 657</b>	<b>2 564 646</b>	<b>397 441</b>	<b>13 960 006</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 033 470</b>	<b>1 033 470</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 208 432</b>	<b>2 148 830</b>	<b>2 640 657</b>	<b>2 564 646</b>	<b>1 430 911</b>	<b>14 993 476</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7 126 974</b>	<b>(60 655)</b>	<b>(1 820 983)</b>	<b>(360 948)</b>	<b>(737 212)</b>	<b>4 147 176</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом</b>	<b>7 126 974</b>	<b>7 066 318</b>	<b>5 245 335</b>	<b>4 884 388</b>	<b>4 147 176</b>	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и риска ликвидности в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

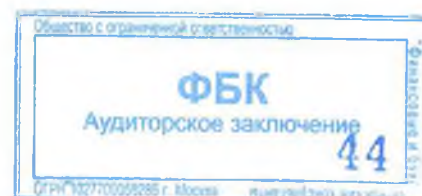
По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.



Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	467 212	8 923	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 352 175	-	118 017	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 154 084	2 930 134	109 264	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 677 354	550 739	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	192 836	-	-	192 836
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>16 450 167</b>	<b>3 489 796</b>	<b>227 281</b>	<b>20 167 244</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>514 783</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>514 783</b>
<b>Итого активов</b>	<b>16 964 950</b>	<b>3 489 796</b>	<b>227 281</b>	<b>20 682 027</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	4 120 997	-	-	4 120 997
Средства клиентов	8 672 023	-	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 363	-	-	479 363
Субординированные займы	1 078 690	-	-	1 078 690
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>14 351 073</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 351 073</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>1 476 640</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 476 640</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 827 713</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 827 713</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 137 237</b>	<b>3 489 796</b>	<b>227 281</b>	<b>4 854 314</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 495 797	51 219	1 263	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 962	-	-	70 962
Средства в банках	3 757 743	-	-	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	3 356 467	-	100 082	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 530 205	178 753	-	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 665 449	-	1 665 449
Прочие финансовые активы	218 473	-	20 540	239 013
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>16 429 647</b>	<b>1 895 421</b>	<b>121 885</b>	<b>18 446 953</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>693 699</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>693 699</b>
<b>Итого активов</b>	<b>17 123 346</b>	<b>1 895 421</b>	<b>121 885</b>	<b>19 140 652</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	3 823 779	-	-	3 823 779
Средства клиентов	8 857 272	-	-	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	299 146	-	-	299 146
Субординированные займы	979 809	-	-	979 809
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>13 960 006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 960 006</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>1 033 470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 033 470</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 993 476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 993 476</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 129 870</b>	<b>1 895 421</b>	<b>121 885</b>	<b>4 147 176</b>

#### Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.



Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковому переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Информация о рыночных рисках включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК. Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления рыночными рисками.

В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:

- процентный риск (долговых ценных бумаг);
- фондовый риск.

В таблице приведены значения фондового, процентного, валютного рисков, товарного риска и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:  $PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP)$ .

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентный риск	69 601	60 344
Фондовый риск	6 998	12 402
<b>Рыночный риск</b>	<b>957 480</b>	<b>909 323</b>

#### Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.

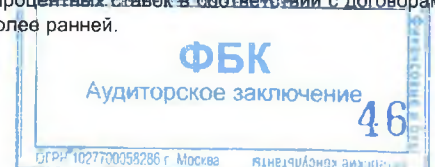
Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментах;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

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



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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	343 192	-	-	-	132 943	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	59 522	584 319	905 402	2 879 551	41 398	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 013 781	-	-	-	179 701	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	408 803	-	2 819 290	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	192 836	192 836
Итого финансовых активов	12 023 001	993 122	905 402	5 698 841	546 878	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	514 783	514 783
<b>Итого активов</b>	<b>12 023 001</b>	<b>993 122</b>	<b>905 402</b>	<b>5 698 841</b>	<b>1 061 661</b>	<b>20 682 027</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>12 023 001</b>	<b>13 016 122</b>	<b>13 921 524</b>	<b>19 620 366</b>	<b>20 682 027</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	2 572 030	4 121 305	1 977 109	1 579	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 980	104 111	34 261	185 011	-	479 363
Субординированные займы	-	-	-	1 078 690	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	6 849 007	4 225 416	2 011 370	1 265 280	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 476 640	1 476 640
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 849 007</b>	<b>4 225 416</b>	<b>2 011 370</b>	<b>1 265 280</b>	<b>1 476 640</b>	<b>15 827 713</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>6 849 007</b>	<b>11 074 423</b>	<b>13 085 793</b>	<b>14 351 073</b>	<b>15 827 713</b>	

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2017 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 427 925	-	-	-	120 354	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 962	-	-	-	-	70 962
Средства в банках	3 757 743	-	-	-	-	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	889	1 298 494	299 124	1 848 480	9 562	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 465 649	-	-	-	243 309	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	789 681	520 550	355 218	-	1 665 449
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	239 013	239 013
Итого финансовых активов	12 723 168	2 088 175	819 674	2 203 698	612 238	18 446 953
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	693 699	693 699
<b>Итого активов</b>	<b>12 723 168</b>	<b>2 088 175</b>	<b>819 674</b>	<b>2 203 698</b>	<b>1 305 937</b>	<b>19 140 652</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>12 723 168</b>	<b>14 811 342</b>	<b>15 631 016</b>	<b>17 834 715</b>	<b>19 140 652</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	3 823 779	-	-	-	-	3 823 779
Средства клиентов	2 360 018	2 026 726	2 602 478	1 868 050	-	8 857 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 068	116 921	28 929	114 228	-	299 146
Субординированные займы	-	-	-	979 809	-	979 809
Итого финансовых обязательств	6 222 865	2 143 647	2 631 407	2 962 087	-	13 960 005
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 033 470	1 033 470
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 222 865</b>	<b>2 143 647</b>	<b>2 631 407</b>	<b>2 962 087</b>	<b>1 033 470</b>	<b>14 993 476</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>6 222 865</b>	<b>8 366 512</b>	<b>10 997 919</b>	<b>13 960 006</b>	<b>14 993 476</b>	





Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2018		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Средства в банках	7.5%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	18.3%	7.0%	24.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.5%	5.4%	0.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.8%	9.0%	1.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	7.8%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	6.3%	2.9%	3.0%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	8.5%	3.8%	3.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.0%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-
<b>2017</b>			
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Средства в банках	9.0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19.0%	7.1%	21.9%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.4%	7.9%	0.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	7.0%	4.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	7.5%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.4%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	7.5%	2.6%	2.7%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	9.2%	3.6%	3.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.5%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-

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

#### Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

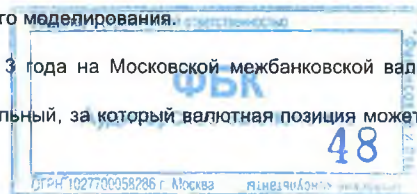
Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.

Группа использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;



- используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;
  - VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.
- Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.
- Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США на 31 декабря 2018 года составила 2 792 тысяч рублей (2017 г.: 126 тысяч рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро на 31 декабря 2018 года составила 441 тысяч рублей (2017 г.: 574 тысяч рублей).

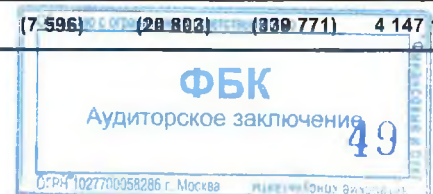
За 2018 год Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2017 г.: нет).

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	158 516	271 737	45 882	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 259 523	210 393	276	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 154 084	3 039 354	44	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 677 354	391 332	159 407	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	186 479	6 294	63	-	192 836
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>16 042 462</b>	<b>3 919 110</b>	<b>205 672</b>	<b>-</b>	<b>20 167 244</b>
Итого нефинансовых активов	-	-	-	514 783	514 783
<b>Итого активов</b>	<b>16 042 462</b>	<b>3 919 110</b>	<b>205 672</b>	<b>514 783</b>	<b>20 682 027</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	5 494 570	2 523 763	653 690	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 363	-	-	-	479 363
Субординированные займы	500 000	578 690	-	-	1 078 690
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>10 594 930</b>	<b>3 102 453</b>	<b>653 690</b>	<b>-</b>	<b>14 351 073</b>
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 476 640	1 476 640
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 594 930</b>	<b>3 102 453</b>	<b>653 690</b>	<b>1 476 640</b>	<b>15 827 713</b>
<b>Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»</b>	<b>5 447 532</b>	<b>816 657</b>	<b>(448 018)</b>	<b>(961 857)</b>	<b>4 854 314</b>
Валютные сделки «своп»	252 453	(685 645)	433 192	-	-
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»</b>	<b>5 699 985</b>	<b>131 012</b>	<b>(14 826)</b>	<b>(961 857)</b>	<b>4 854 314</b>

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	508 397	106 710	933 172	-	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 962	-	-	-	70 962
Средства в банках	3 757 743	-	-	-	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	3 295 370	158 844	2 335	-	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 530 205	30 476	148 277	-	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 509 973	155 476	-	1 665 449
Прочие финансовые активы	236 033	2 976	4	-	239 013
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>15 398 710</b>	<b>1 808 979</b>	<b>1 239 264</b>	<b>-</b>	<b>18 446 953</b>
Итого нефинансовых активов	-	-	-	693 699	693 699
<b>Итого активов</b>	<b>15 398 710</b>	<b>1 808 979</b>	<b>1 239 264</b>	<b>693 699</b>	<b>19 140 652</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	3 823 779	-	-	-	3 823 779
Средства клиентов	5 786 482	2 404 353	666 437	-	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	299 146	-	-	-	299 146
Субординированные займы	500 000	479 809	-	-	979 809
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>10 409 407</b>	<b>2 884 162</b>	<b>666 437</b>	<b>-</b>	<b>13 960 006</b>
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 033 470	1 033 470
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 409 407</b>	<b>2 884 162</b>	<b>666 437</b>	<b>1 033 470</b>	<b>14 993 476</b>
<b>Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»</b>	<b>4 989 303</b>	<b>(1 075 183)</b>	<b>572 827</b>	<b>(339 771)</b>	<b>4 147 176</b>
Валютные сделки «своп»	(473 957)	1 067 587	(593 630)	-	-
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»</b>	<b>4 515 346</b>	<b>(7 596)</b>	<b>(28 803)</b>	<b>(339 771)</b>	<b>4 147 176</b>



Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

#### Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

#### Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- Несоответствия характеру и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- Несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);
- Воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.

#### Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Группы, все договора, заключаемые с контрагентами Группы, контролируются Юридическим Департаментом.

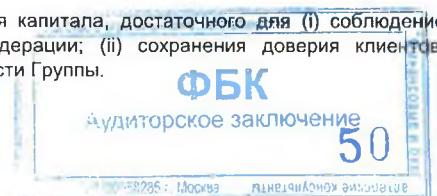
В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.

#### 26 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.



Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2018 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 4.5% (31 декабря 2017 года: 4.5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2017 года: 6%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы - 8% (31 декабря 2017 года: 8%).

В течение 2018 года и 2017 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Величина основного капитала	5 038 845	4 461 837
Величина базового капитала	4 559 498	4 064 396
Величина собственных средств (капитала)	6 760 184	5 367 642
Норматив достаточности основного капитала, %	8.79	9.09
Норматив достаточности базового капитала, %	7.95	8.28
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	11.79	10.93

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Капитал 1-го уровня	4 765 764	3 996 542
Капитал 2-го уровня	1 167 240	1 130 443
<b>Итого капитала</b>	<b>5 933 004</b>	<b>5 126 985</b>

## 27 Условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 31 декабря 2018 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2017 г.: резерв не был сформирован).

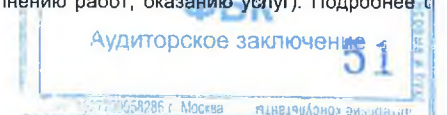
### Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было обязательств капитального характера (2017 г.: нет).

### Обязательства кредитного характера

Одним из основных стратегических направлений деятельности Банка является предоставление юридическим лицам банковских гарантий исполнения обязательств, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность (работу, услугу). Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по выполнению работ, оказанию услуг). Подробнее о каждом типе таких гарантий:



Банковская гарантия 44-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг).

Банковская гарантия 223-ФЗ – способ обеспечения выполнения обязательств по договору, на тот случай если поставщик не выполнит или выполнит частично условия контракта, то все риски на себя берёт выдавший ее банк.

Банковская гарантия 185-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг). Главным отличием банковской гарантии по 185-ФЗ является то, что в законе не прописано конкретных требований к банку-гаранту.

Гарантии исполнения обязательств по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ и Постановлением Правительства № 615, признаются Группой нефинансовыми и учитываются по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», т.к. не попадают под определение договора финансовой гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Гарантии выданные	54 580 103	43 743 419
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	467 773	308 384
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	<b>55 047 876</b>	<b>44 051 803</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 28 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

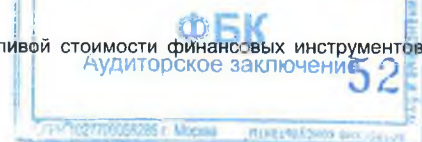
	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	252 453	(473 957)
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	(685 645)	1 067 587
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	433 192	(593 630)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:



- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
  - Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
  - Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.
- В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 193 482	-	-	9 193 482
<b>Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>9 193 482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 193 482</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 708 958	-	-	7 708 958
<b>Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>7 708 958</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 708 958</b>

#### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### Средства в финансовых учреждениях

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

#### Кредиты и авансы клиентам

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

#### Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

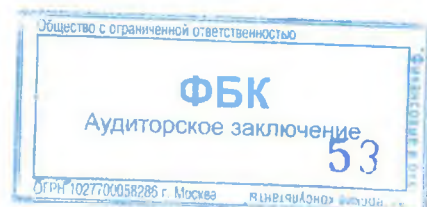
Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

#### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

#### Производные финансовые инструменты

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



Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	Уровни иерархии определения справедливой стоимости	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Уровень 1	9 193 482	9 193 482	7 708 958	7 708 958
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 2	476 135	476 135	1 548 279	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Уровень 2	80 173	80 173	70 962	70 962
Средства в банках	Уровень 2	2 526 333	2 526 333	3 757 743	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	Уровень 2	4 470 192	4 470 192	3 456 549	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Уровень 1	3 228 093	3 246 978	1 665 449	1 703 576
Прочие активы	Уровень 2	707 619	707 619	932 712	932 712
<b>Всего финансовые активы</b>		<b>20 682 027</b>	<b>20 700 912</b>	<b>19 140 652</b>	<b>19 178 779</b>
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>					
Средства других банков	Уровень 2	4 120 997	4 120 997	3 823 779	3 823 779
Средства клиентов	Уровень 2	8 672 023	8 672 023	8 857 272	8 857 272
Выпущенные долговые ценные	Уровень 2	479 363	479 363	299 146	299 146
Прочие обязательства	Уровень 2	1 476 640	1 476 640	1 033 470	1 033 470
Субординированные займы	Уровень 2	1 078 690	1 078 690	979 809	979 809
<b>Итого обязательства</b>		<b>15 827 713</b>	<b>15 827 713</b>	<b>14 993 476</b>	<b>14 993 476</b>

### 30 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 18%)	-	-	168
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 477	12 957	4 243
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2.75% - 7%)	-	348 761	34 077
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	578 690	-

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	120
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 537	13 882	3 281
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	16 848	30 610
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	479 809	-



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	397
Комиссионные доходы	266	320	93
Процентные расходы	-	(36 905)	(2 176)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	292
Комиссионные доходы	74	3 297	831
Процентные расходы	-	(9 674)	(1 914)

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	17 231
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	17 183

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	16 017
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	20 244

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	33 284	29 403
- Краткосрочные премиальные выплаты	15 520	17 871
Итого	48 804	47 274

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

### 31 События после отчетной даты

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

Утверждено и подписано 29 апреля 2019 года

А.Д. Скородумов

Н.Е. Кошелева



Председатель Правления

Главный бухгалтер







Всего пронумеровано и сброшюровано

56 (шестьдесят шесть) листов

Исполнительный директор ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту

