

«Коммерческий Индо Банк» ООО

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	9
Отчет об изменениях в капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы подготовки и представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Средства в других банках	35
7. Кредиты клиентам	36
8. Инвестиционные ценные бумаги	41
9. Основные средства и нематериальные активы.....	44
10. Прочие активы.....	44
11. Средства других банков.....	45
12. Средства клиентов.....	46
13. Прочие обязательства	46
14. Доли участников Банка	47
15. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	47
16. Процентные доходы и расходы	48
17. Комиссионные доходы и расходы.....	48
18. Операционные расходы	48
19. Налог на прибыль.....	49
20. Управление рисками	50
21. Управление капиталом	61
22. Условные обязательства	62
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	66
25. Операции со связанными сторонами.....	67

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам «Коммерческий Индо Банк» ООО

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «Коммерческий Индо Банк» ООО (Банк) (ОГРН 1037711012998, дом 16, улица Марксистская, город Москва, 109147), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «Коммерческий Индо Банк» ООО по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 27 апреля 2018 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

По состоянию на 28 апреля 2018 года и 10 мая 2018 года, а также за период с 3 мая 2018 года по 4 мая 2018 года (вкл.) и за период с 7 мая 2018 года по 8 мая 2018 года (вкл.) Банком был нарушен норматив № «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

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

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и службы управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, а также процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Банком не разработаны внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимым для Банка риском концентрации требований к одному контрагенту, а также не определен порядок осуществления стресс-тестирования риска концентрации требований к одному контрагенту и операционного риска;
- в) по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, а также процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации и по собственным средствам (капиталу) Банка. Внутренними документами Банка не установлена система отчетности по значимому для Банка риску концентрации требований к одному контрагенту;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации

Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудита



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

30 мая 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

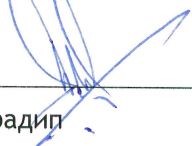
- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 30 мая 2019 года и подписана от имени руководства Банка.

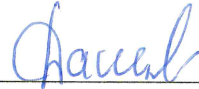
Президент



Правдип



ВРИО Главного бухгалтера



С.В. Данилова

30 мая 2019 года

«Коммерческий Индо Банк» ООО
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018	2017 (скорректировано)	2016 (скорректировано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	165 301	142 138	77 355
Обязательные резервы на счетах в Банке России		37 969	19 824	8 701
Средства в других банках	6	1 883 230	2 634 065	1 958 675
Кредиты клиентам	7	587 056	576 486	289 660
Инвестиционные ценные бумаги	8	1 966 381	-	-
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	8	-	3 547 327	4 082 478
Основные средства и нематериальные активы	9	13 938	4 650	4 340
Прочие активы	10	460	6 898	10 210
Текущие налоговые активы		4 525	-	-
Отложенные налоговые активы	19	121 326	-	-
Итого активов		4 780 186	6 931 388	6 431 419
Обязательства				
Средства других банков	11	1 627 652	3 872 409	3 513 124
Средства клиентов	12	1 229 246	894 234	603 661
Прочие обязательства	13	12 214	5 092	5 596
Текущие налоговые обязательства		769	792	789
Отложенные налоговые обязательства	19	-	20 457	130 439
Итого обязательств		2 869 881	4 792 984	4 253 609
Капитал				
Уставный капитал	14	1 115 267	1 115 267	1 115 267
Фонд переоценки и резервы под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	14	(128 955)	28 522	(84 657)
Нераспределенная прибыль	14,15	923 993	994 615	1 147 200
Итого капитала		1 910 305	2 138 404	2 177 810
Итого обязательств и капитала		4 780 186	6 931 388	6 431 419

Президент

Прадип



ВРИО Главного бухгалтера

С.В. Данилова

30 мая 2019 года

«Коммерческий Индо Банк» ООО

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	16	345 237	420 130
Процентные расходы	16	(106 050)	(89 489)
Чистые процентные доходы		239 187	330 641
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки / под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	6,7	28 577	(1 372)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(4 517)	-
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки / резервов под обесценение финансовых активов		263 247	329 269
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(42 866)	(465 109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 601	20 481
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 594	(1 967)
Комиссионные доходы	17	12 373	26 529
Комиссионные расходы	17	(4 410)	(3 237)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	(156 892)	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам условного характера	22	(5 535)	-
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва под обесценение по прочим активам	10	(7 063)	(3 408)
Прочие операционные доходы		9 657	1 182
Чистые доходы/ (убытки)		89 706	(96 260)
Административные и прочие операционные расходы	18	(108 848)	(86 183)
Убыток до налогообложения		(19 142)	(182 443)
(Расходы)/ доходы по налогу на прибыль	19	(7 605)	29 858
(Убыток) за период		(26 747)	(152 585)
Прочие компоненты совокупного дохода			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(202 493)	120 310
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 517	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		40 499	(7 131)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(157 477)	113 179
Совокупный убыток за период		(184 224)	(39 406)

Президент

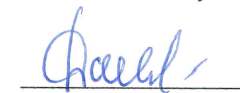


Прадип

30 мая 2019 года



ВРИО Главного бухгалтера



С.В. Данилова

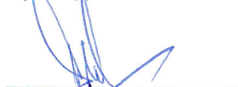
Примечания на страницах с 12 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Коммерческий Индо Банк» ООО

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки и резерв финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	1 115 267	(84 657)	1 147 200	2 177 810
Совокупный расход за 2017 год	-	113 179	(152 585)	(39 406)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 115 267	28 522	994 615	2 138 404
Влияние вступления в силу МСФО 9 (Примечание 4)	-	-	(43 875)	(43 875)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	1 115 267	28 522	950 740	2 094 529
Совокупный расход за 2018 год	-	(157 477)	(26 747)	(184 224)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 115 267	(128 955)	923 993	1 910 305

Президент



Прадип



ВРИО Главного бухгалтера



С.В. Данилова

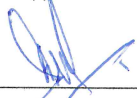
30 мая 2019 года

Примечания на страницах с 12 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Коммерческий Индо Банк» ООО
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018	2017
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентный и комиссионный доход		441 230	414 584
Процентный и комиссионный расход		(118 818)	(91 152)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(930 218)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		19 601	20 481
Прочие операционные доходы		-	1 182
Операционные расходы		(106 407)	(85 188)
Уплаченный налог на прибыль		(92 806)	(80 121)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		142 800	(750 432)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистое (прирост)/ снижение / снижение по обязательствам резервам в Банке России		(18 145)	(11 123)
Чистое (прирост)/ снижение по средствам в других банках		957 342	(688 147)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(34 654)	(285 092)
Чистое (прирост)/ снижение по прочим активам		3 908	(318)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(2 799 249)	221 663
Чистое прирост/(снижение)/по средствам клиентов		244 019	267 077
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(194)	(2 319)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(1 504 173)	(1 248 691)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от приобретения и реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 533 667	-
Чистая выручка от приобретения и реализации финансовых активов, относящихся к категории имеющиеся в наличии для продажи		-	1 329 189
Приобретение и реализация основных средств и нематериальных активов	9	(10 148)	(3 814)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		1 523 519	1 325 375
Движение денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		3 817	(11 901)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		23 163	64 783
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	142 138	77 355
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	165 301	142 138

Президент



Прадип

30 мая 2019 года



ВРИО Главного бухгалтера



С.В. Данилова

Примечания на страницах с 12 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк).

Банк был учрежден в декабре 2003 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) №3446, без ограничения срока действия.

Юридический и фактический адрес Банка: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.16.

Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60,00% и банковскую группу Канара Банка, доля которого в уставном капитале Банка составляет 40,00%. Государственный Банк Индии - крупнейший индийский коммерческий банк, осуществляющий свою деятельность во всех сферах финансово-банковской деятельности.

У «Коммерческого Индо Банка» нет конечного бенефициара - физического лица, конечным бенефициаром является государство Индия.

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банку не присваивались международные рейтинги и рейтинги российских рейтинговых агентств.

Ниже представлена информация об основных участниках Банка:

Наименование	2018	2017
	Доля (%)	Доля (%)
Государственный Банк Индии	60,0	60,0
Канара Банка	40,0	40,0
Итого:	100,0	100,0

Валюта представления отчетности: данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций в отношении РФ было последний раз продлено ЕС до 31 июля 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторе Сервис» ("Moody's Investors Service") подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтинге» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

В 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ сохранена на уровне 7,75%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая

законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банка на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от материнского банка и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 23.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, приводится в Примечании 3. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банка рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Банка приводится в Примечании 3.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Банк использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Банк должен применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Изменения в представлении отчетности

Переклассификация

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Отложенный налоговый актив	(162 332)	162 332	-	Отложенные налоги в 2017 году были показаны развернуто.
Отложенное налоговое обязательство	(162 332)	182 789	20 457	

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Отложенный налоговый актив	(107 642)	107 642	-	Отложенные налоги в 2016 году были показаны развернуто.
Отложенное налоговое обязательство	(107 642)	238 081	130 439	

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Принятие МСФО (IFRS) 9. Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «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 «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Банка, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 существенно изменил применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов клиентам. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам клиентам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевого финансового инструмента.

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

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания производится путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Банк объединяет кредиты клиентам по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Кредитно-обесцененные при первоначальном признании».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть

уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации. Количественная оценка проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента. Качественная оценка - количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) - оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- наличие просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников.
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.
3. Международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта.

4. Заемщик отнесен к 4-й или 5-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Перечень макроэкономических показателей приведен ниже:

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Руководство Банка считает, что влияние данных макроэкономических показателей незначительно.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9		Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
					в	с	
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 634 065	-	(35 434)		2 598 631
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	576 486	-	(19 410)		557 076
Итого кредиты и средства в банках			3 210 551	-	(54 844)		3 155 707

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9		Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
					в	с	
		По амортизированной стоимости		(124 651)	-		124 651
Инвестиционные ценные бумаги	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 547 327	(3 422 676)	-		3 422 676
Итого инвестиционные ценные бумаги			3 547 327	-	-		3 547 327

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и на нераспределенную прибыль Банка:

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	994 615
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(54 844)
Отложенный налог в отношении ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	10 969
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	950 740

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. 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.

По долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам клиентам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам клиентам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоцен ка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
Средства в других банках	-	(35 434)	(35 434)
Кредиты и авансы клиентам	(1 372)	(19 410)	(20 782)
Итого	(1 372)	(54 844)	(56 216)

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 г., но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 - для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к

выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации.

4. Основные принципы учетной политики

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

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для Банка активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и

расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «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 «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Банка, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и

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

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

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в 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 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.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании 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 ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Банк 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 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска

приводится в Примечании 3.

- 3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Банком обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 3.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе, то есть в течение шести месяцев и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

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

доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, определенных в Постановлении Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

Оборудование (компьютерное, терминалы расчетные, банкоматы и др.)	от 1 до 10 лет
Транспорт	от 3 до 5 лет
Мебель	от 5 до 7 лет

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Неисключительные права на программное обеспечение	от 2 до 10 лет
---	----------------

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального

дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Под обязательства кредитного характера создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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 с применением ставок налога на прибыль, действующих на

отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

Операции со связанными сторонами

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

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

Финансовые инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2018 года Банк применил МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывала сравнительные данные при переходе на МСФО (IFRS) 9, поэтому изменения были учтены на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и представлены в отчете об изменениях в капитале за 2018 год.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Кредиты клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;
- 2) оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает

такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные средства	10 298	10 038
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	126 515	119 001
Корреспондентские счета и в других банках:		
- Российской Федерации	5 503	5 795
- других стран	22 985	7 304
Итого денежных средств и их эквивалентов	165 301	142 138

Банк осуществляет расчеты в валюте РФ через корреспондентский счет, открытый в Банке России. Расчеты в валюте РФ и в иностранной валюте осуществляются через счета НОСТРО, открытые в ОАО «ВТБ», АК «Сбербанк» ОАО, АО «ЮНИКРЕДИТ БАНК». Расчеты в иностранных валютах осуществляются через счета НОСТРО, открытые в STATE BANK OF INDIA - участнике Банка.

Счета типа «Ностро» предназначены для осуществления безналичных расчетов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
Минимальный кредитный риск	126 515	-	126 515
Низкий кредитный риск	-	28 488	28 488
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств	126 515	28 488	155 003

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и эквивалентов денежных средств.

Ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Корреспондентские счета в других банках:					
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BB+	3 543	3 543
ПАО Сбербанк России	BBB-	Ba1	-	1 919	1 919
АО ЮниКредитБанк	BBB-	-	BBB-	333	333
STATE BANK OF INDIA	BBB-	Baa2	BBB-	7 304	7 304
Итого	x	x	x	13 099	13 099

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было банков-контрагентов с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 10% капитала Банка.

6. Средства в других банках

	2018	2017
Текущие кредиты и депозиты банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, том числе:		
В банках Российской Федерации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 283 810	2 234 065
В банках нерезидентах с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	400 419	850 798
Депозиты в Банке России	883 391	1 383 267
Резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв под обесценение	600 148	400 000
	(728)	-
Итого средств в других банках	1 883 230	2 634 065

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) 2018 год:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	35 434	35 434
Активы, признанные в периоде	9 367	9 367
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(60 480)	(60 480)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	16 407	16 407
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	728	728

Резерв под обесценение средств в других банках в 2017 году не формировался.

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
Кредиты и депозиты в других банках		
Низкий кредитный риск	1 283 810	1 283 810
Итого кредиты и депозиты в других банках (валовая сумма)	1 283 810	1 283 810
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(685)	(685)
Итого кредиты и депозиты в других банках	1 283 125	1 283 125
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	600 148	600 148
Итого депозиты в Банке России (валовая сумма)	600 148	600 148
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43)	(43)
Итого депозиты в Банке России	600 105	600 105

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Итого
Кредиты и депозиты в других банках	2 634 065	2 634 065
Итого средств в других банках	2 634 065	2 634 065

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Кредиты и депозиты в других банках					
State Bank of India	BBB-	Baa2	BBB-	865 287	865 287
Canara Bank	-	Baa3	-	173 509	173 509
АО Альфа Банк	BB+	Ba1	-	450 555	450 555
ПАО "Банк ВТБ"	-	Ba1	BB+	400 244	400 244
ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"	-	B3	B-	344 462	344 462
АО "ОТП БАНК"	BB	-	-	8	8
Итого средств в других банках	x	x	x	2 234 065	2 234 065

Средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 3 банках-контрагентах (2017: 4 банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 1 744 922 тысяч рублей, или 92,6 % от общей суммы средств, размещенных в других банках (2017: 2 460 547 тысяч рублей, или 93,4% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

7. Кредиты клиентам

	2018	2017
Кредиты малому и среднему бизнесу	321 308	332 152
Корпоративные кредиты	265 616	226 997
Потребительские кредиты физическим лицам	18 526	9 714
Ипотечные кредиты физическим лицам	8 517	8 995
Итого кредитов (валовая сумма)	613 967	577 858
Резерв под ожидаемые кредитные убытки / резерв под обесценение	(26 911)	(1 372)
Итого кредитов	587 056	576 486

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерция	405 808	66,10	277 801	48,07
Управление недвижимостью	172 130	28,04	227 997	39,46
Физические лица	27 043	4,40	18 709	3,24
Производство	-	0,00	53 351	9,23
Деятельность ресторанов	8 986	1,46	-	0,00
Итого кредитов клиентам (валовая сумма)	613 967	100,00	577 858	100,00

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было заемщиков (2017: не было заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 164 тыс. рублей (31 декабря 2017 - 237 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	9 914	-	9 914
Активы, признанные в периоде	5 481	619	6 100
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(756)	-	(756)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	1 636	2 353	3 989
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	16 275	2 972	19 247
Корпоративные кредиты			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	8 146	-	8 146
Активы, признанные в периоде	5 919	-	5 919
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(3 092)	-	(3 092)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного этапа в другой в течение года	(1 527)	1 527	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(3 479)	-	(3 479)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	5 967	1 527	7 494
Потребительские кредиты			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 220	-	1 220
Активы, признанные в периоде	22	-	22
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(242)	-	(242)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(972)	-	(972)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	28	-	28
Ипотечные кредиты			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 502	-	1 502
Активы, признанные в периоде	22	-	22
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(1 382)	-	(1 382)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	142	-	142

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу у	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	700	-	144	528	1372
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	700	-	144	528	1 372
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	9 214	8 146	1 076	974	19 410
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	9 914	8 146	1 220	1 502	20 782

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу			
Минимальный кредитный риск	175 650	-	175 650
Низкий кредитный риск	96 598	-	96 598
Умеренный кредитный риск	-	49 060	49 060
Итого кредитов малому и среднему бизнесу (валовая сумма)	272 248	49 060	321 308
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 275)	(2 972)	(19 247)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	255 973	46 088	302 061
Корпоративные кредиты			
Минимальный кредитный риск	140 162	-	140 162
Низкий кредитный риск	53 942	-	53 942
Умеренный кредитный риск	-	71 512	71 512
Итого корпоративных кредитов (валовая сумма)	194 104	71 512	265 616
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 967)	(1 527)	(7 494)
Итого корпоративных кредитов	188 137	69 985	258 122
Потребительские кредиты физическим лицам			
Текущие кредиты	15 438	-	15 438
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	3 088	-	3 088
Итого потребительских кредитов физическим лицам (валовая сумма)	18 526	-	18 526
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28)	-	(28)
Итого потребительских кредитов физическим лицам	18 498	-	18 498
Ипотечные кредиты физическим лицам			
Текущие кредиты	1 331	-	1 331
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	7 186	-	7 186
Итого ипотечных кредитов физическим лицам (валовая сумма)	8 517	-	8 517
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(142)	-	(142)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	8 375	-	8 375
Итого кредитов клиентам (валовая сумма)	493 395	120 572	613 967
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 412)	(4 499)	(26 911)
Итого кредитов клиентам	470 983	116 073	587 056

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	327 952	-	327 952	0,00 %
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 200	(700)	3 500	16,67%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	332 152	(700)	331 452	0,21%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	226 997	-	226 997	0,00 %
Итого корпоративных кредитов	226 997	-	226 997	0,00 %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 257	-	7 257	0,00%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 457	(144)	2 313	5,87%
Итого потребительские кредиты физическим лицам	9 714	(144)	9 570	1,50%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	8 995	(528)	8 467	5,87%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	8 995	(528)	8 467	5,87%
Итого кредитов клиентам	577 858	(1 372)	576 486	0,24%

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кор- поратив- ные кре- диты	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Ипотеч- ные кре- диты	Итого
Недвижимость	321 308	155 808	-	8 517	485 633
Товары в обороте	-	101 341	-	-	101 341
Гарантии	-	8 467	-	-	8 467
Необеспеченные	-	-	18 526	-	18 526
Итого залогового обеспечения	321 308	265 616	18 526	8 517	613 967

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кор- поратив- ные кре- диты	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Ипотеч- ные кре- диты	Итого
Недвижимость	282 823	156 997	-	8 995	448 815
Гарантии	-	70 000	-	-	70 000
Залог прав требований	49 088	-	-	-	49 088
Товары в обороте	178	-	-	-	178
Поручительства	63	-	-	-	63
Необеспеченные	-	-	9 714	-	9 714
Итого залогового обеспечения	332 152	226 997	9 714	8 995	577 858

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена с использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации.

8. Инвестиционные ценные бумаги

	2018	2017
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Облигации федерального займа РФ	806 914	-
- Еврооблигации РФ	633 054	-
- Облигации российских кредитных организаций и корпораций	526 413	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 966 381	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Облигации российских кредитных организаций и корпораций	156 892	-
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(156 892)	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Облигации российских кредитных организаций и корпораций	-	2 538 654
- Облигации федерального займа РФ	-	875 455
- Еврооблигации РФ	-	565 061
- Переоценка долговых обязательств	-	(431 843)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	3 547 327
Итого инвестиционных ценных бумаг	1 966 381	3 547 327

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в апреле 2042 года (2017: в апреле 2042 года), купонный доход 5,625%, (2017: 5,625%) и доходность к погашению 5,63 % (2017: 5,63%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с января 2028 по февраль 2036 (2017: с января 2028 по февраль 2036), купонный доход от 6,9% до 7,05%, в зависимости от выпуска, (2017: от 6,9% до 7,05%) и доходность к погашению от 9,05% до 9,2% (2017: от 9,04% до 9,07%).

Облигации российских кредитных организаций и корпораций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Облигации российских кредитных организаций и корпораций в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с февраля 2023 по июнь 2035 (2017: с апреля 2019 по июнь 2035), купонный доход от 5,942% до 8,5% (2017: от 4,199% до 10,75%), в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 5,392% до 8,5% (2017: от 4,5% до 8,5%) .

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	-	-
Активы, признанные в периоде	43	43
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(228)	(228)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 702	4 702
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	4 517	4 517

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	806 914	806 914
Итого облигаций федерального займа	806 914	806 914
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 493	1 493
Еврооблигации Российской Федерации		
Минимальный кредитный риск	633 054	633 054
Итого еврооблигаций Российской Федерации	633 054	633 054
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 154	1 154
Облигации российских кредитных организаций и корпораций		
Минимальный кредитный риск	136 217	136 217
Низкий кредитный риск	390 196	390 196
Итого облигаций российских кредитных организаций и корпораций	526 413	526 413
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 870	1 870

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-
Чистый расход от создания резерва под ОКУ	156 892	156 892
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	156 892	156 892

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 3	Итого
Облигации российских кредитных организаций		
Дефолтные активы	156 892	156 892
Итого облигаций российских кредитных организаций (валовая сумма)	156 892	156 892
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(156 892)	(156 892)
Итого облигаций российских кредитных организаций	-	-

В течение 2017 года резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не создавался.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Baa3	-	871 651	871 651
- Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Baa3	-	572 491	572 491
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные еврооблигации					
АО "Россельхозбанк"	BB+	Ba1	-	491 822	491 822
ГКР "ВЭБ.РФ" (Внешэкономбанк)	BBB-	Baa3	-	311 241	311 241
ПАО "Сбербанк"	BBB-	Ba1	-	303 681	303 681
ПАО "НК "Роснефть"	-	Ba1	BB+	291 764	291 764
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	BB-	B1	-	218 294	218 294
ПАО «Газпром»	BBB-	Ba1	BB+	186 204	186 204
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BB+	138 249	138 249
OFCB Capital PLC	-	Ba2	-	84 966	84 966
PSB Finance S.A.	-	Ba2	BB-	39 685	39 685
АО "РЖД"	BBB-	Ba1	BBB-	37 279	37 279
Итого инвестиционные ценные бумаги				3 547 327	3 547 327

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими и необесцененными.

Все долговые финансовые активы не имеют обеспечения. Долговые финансовые активы, отнесенные к категории имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года являются текущими и необесцененными.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисная техника, мебель и транспорт	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 541	3 109	4 650
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2018 года	9 036	3 817	12 853
Поступление	396	11 162	11 558
Выбытие	-	(1 410)	(1 410)
Остаток на 31 декабря 2018 года	9 432	13 569	23 001
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2018 года	(7 495)	(708)	(8 203)
Амортизационные отчисления	(431)	(429)	(860)
Выбытие	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	(7 926)	(1 137)	(9 063)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	1 506	12 432	13 938

	Офисная техника, мебель и транспорт	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	2 206	2 134	4 340
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2017 года	9 036	2 512	11 548
Поступление	-	1 305	1 305
Остаток на 31 декабря 2017 года	9 036	3 817	12 853
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 года	(6 830)	(378)	(7 208)
Амортизационные отчисления	(665)	(330)	(995)
Остаток на 31 декабря 2017 года	(7 495)	(708)	(8 203)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 541	3 109	4 650

10. Прочие активы

	2018	2017
Прочие финансовые активы		
Требования к третьим сторонам	362	-
Требования по комиссиям	359	181
Расчеты по операциям с ценными бумагами	48	466
Оценочный резерв под ОКУ	(354)	-
Итого прочих финансовых активов	415	647
Прочие нефинансовые активы		
Авансы	5 387	5 491
Требования по доходам удержанным в стране плательщика нерезидента	1 300	740
Предоплата по налогам и социальным взносам	22	3
Прочее	45	17
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(6 709)	-
Итого прочих нефинансовых активов	45	6 251
Итого прочих активов	460	6 898

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

	Этап 2	Итого
Требования по комиссии		
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-
Активы, признанные в периоде	432	432
Прекращение признания в течение периода	(57)	(57)
Чистый расход от восстановления резерва кредитных убытков	(21)	(21)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	354	354

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение нефинансовых активов:

	2018	2017
Резерв под обесценение нефинансовых активов на 1 января	-	36
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	6 709	3 408
Списание за счет резерва	-	(3 444)
Резерв под обесценение нефинансовых активов на 31 декабря	6 709	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Требования к третьим сторонам			
Низкий кредитный риск	362	-	362
Итого требований к третьим сторонам (валовая сумма)	362	-	362
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого требований к третьим сторонам	362	-	362
Требования по комиссиям			
Умеренный кредитный риск	-	359	359
Итого требований по комиссиям (валовая сумма)	-	359	359
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(354)	(354)
Итого требований по комиссиям	-	5	5
Расчеты по операциям с ценными бумагами			
Минимальный кредитный риск	48	-	48
Итого расчетов по операциям с ценными бумагами (валовая сумма)	48	-	48
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого расчетов по операциям с ценными бумагами	48	-	48

По состоянию на 31 декабря 2017 года все прочие финансовые активы являются текущими и необесцененными

У Банка отсутствует обеспечение по финансовым активам, учтенным в составе прочих активов.

11. Средства других банков

	2018	2017
Корреспондентские счета	139 236	246 268
Текущие срочные депозиты и кредиты	1 488 416	3 626 141
Итого средств других банков	1 627 652	3 872 409

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2017 г.: 2 банков-контрагентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма

этих средств составляла 1 448 915 тысяч рублей, или 89 % от общей суммы средств других банков (2017 г.: 3 872 409 тысяч рублей, или 100 % от общей суммы средств других банков).

12. Средства клиентов

	2018	2017
Средства юридических лиц в том числе		
Текущие/расчетные счета	605 292	451 848
Срочные депозиты	575 680	159 105
Гарантийные депозиты по выданным банковским гарантиям	48 274	283 281
Итого средств клиентов	1 229 246	894 234

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	548 805	44,65	181 432	20,29
Посольство Республики Индия	350 307	28,50	136 081	15,22
Добыча и обогащение угля	233 019	18,96	247 045	27,63
Производство	55 109	4,48	38 462	4,30
Научные исследования	1 093	0,09	260 926	29,18
Прочее	40 913	3,33	30 288	3,39
Итого средств клиентов	1 229 246	100,00	894 234	100,00

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имелись остатки денежных средств, 3 клиентов (2017: 2 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 823 095 тысяч рублей, или 66,96 % от общей суммы средств клиентов (2017: 507 962 тысяч рублей, или 56,80 % от общей суммы средств клиентов).

13. Прочие обязательства

	2018	2017
Прочие финансовые обязательства		
Комиссионные доходы к получению	2 602	3 909
Незавершенные расчеты в платежной системе	2 327	-
Обязательства по уплате страховых взносов	192	-
Прочие расчеты	63	106
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	5 535	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 464	1 046
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	31	31
Итого прочих обязательств	12 214	5 092

На 31 декабря 2018 года резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению займов, когда компоненты неиспользованных обязательств могут быть отделены от остатков по кредитам и, следовательно, Банк может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по таким компонентам. На 31 декабря 2017 года резерв по обязательствам кредитного характера не создавался.

Информация об обязательствах кредитного характера по уровням кредитного риска раскрыта в Примечании 22.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, подвержен влиянию разных факторов, описание используемой Банком системы

классификации кредитного риска по уровням и информация об оценке ожидаемых кредитных убытков приводятся в Примечании 3.

14. Доли участников Банка

На 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года собственный капитал Банка составляет:

	2018	2017
Собственный капитал, приходящийся на Государственный банк Индии (State Bank of India)	1 146 183	1 283 042
Собственный капитал, приходящийся на Канара банк (Canara Bank)	764 122	855 362
Итого собственный капитал Банка	1 910 305	2 138 404

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. Информация о номинальной стоимости долей представлена в таблице:

	2018	2017
Государственный банк Индии (State Bank of India)	669 160	669 160
Канара банк (Canara Bank)	446 107	446 107
Итого уставный капитал	1 115 267	1 115 267

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года участнику Государственный Банк Индии (State Bank of India) принадлежит 60 % голосов, участнику Канара банк (Canara Bank) принадлежит 40 % голосов.

Объявленный уставный капитал Банка, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 1 115 267 тысяч рублей (2017: 1 115 267 тысяч рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Распределения прибыли в 2018 и 2017 году не производилось.

15. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РСБУ составила 922 785 тысяч рублей (2017: 940 281 тысяч рублей), в том числе убыток отчетного года 76 852 тысяч рублей (2017: 142 859 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
По долговым обязательствам	159 334	198 045
Средства в других банках	106 886	160 061
Кредиты клиентам	79 017	62 024
Итого процентных доходов	345 237	420 130
Процентные расходы		
Средства других банков	(99 362)	(87 983)
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	(6 688)	(1 506)
Итого процентных расходов	(106 050)	(89 489)
Чистые процентные доходы	239 187	330 641

17. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	7 556	5 818
Комиссии по операциям с валютными ценностями	3 265	2 824
Комиссии по выданным гарантиям	1 552	10 210
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	-	1 367
Прочее	-	6 310
Итого комиссионных доходов	12 373	26 529
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги сторонних депозитариев	(2 864)	(1 916)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 051)	(973)
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(387)	(287)
Комиссии за полученные гарантии и поручительства	(90)	-
Комиссия за услуги платежных систем	(18)	(17)
Прочее	-	(44)
Итого комиссионных расходов	(4 410)	(3 237)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	7 963	23 292

18. Операционные расходы

	2018	2017
Расходы на персонал	(60 066)	(46 113)
Расходы по операционной аренде	(16 444)	(12 884)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(8 641)	(8 480)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(6 620)	(3 499)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 096)	(4 871)
Штрафы	(4 923)	-
Расходы на аренду жилья для персонала	(3 202)	(3 689)
Расходы на аудит	(1 987)	(1 763)
Амортизация	(860)	(995)
Прочие	(1 009)	(3 889)
Итого операционных расходов	(108 848)	(86 183)

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	97 920	87 255
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(90 315)	(117 113)
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	7 605	(29 858)

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

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2017
Убыток по МСФО до налогообложения	(19 142)	(182 443)
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	3 828	36 489
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(9 297)	(9 286)
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	13 074	(57 061)
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	7 605	(29 858)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2018	Изменение, Изменение, отраженное отраженное в прочем в прибылях совокупном и убытках доходе	МСФО (IFRS) 9	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Налоговый убыток	-	(31 392)	-	31 392
Кредиты клиентам	3 358	(976)	3 882	452
Инвестиционные ценные бумаги	184 417	47 028	7 131	130 258
Средства в других банках	186	(6 901)	-	-
Прочее	546	316	-	230
Общая сумма отложенных налоговых активов	188 507	8 075	7 131	10 969
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Инвестиционные ценные бумаги	(67 102)	81 867	33 368	-
Прочее	(79)	373	-	(452)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(67 181)	82 240	33 368	-
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	121 326	90 315	40 499	10 969
				(20 457)

	2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Налоговый убыток	31 392	(71 590)	-	102 982
Кредиты клиентам	452	452	-	
Инвестиционные ценные бумаги	130 258	121 257	4 641	4 360
Прочее	230	(70)	-	300
Общая сумма отложенных налоговых активов	162 332	50 049	4 641	107 642
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Инвестиционные ценные бумаги	(182 337)	66 582	(11 772)	(237 147)
Прочее	(452)	482	-	(934)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(182 789)	67 064	(11 772)	(238 081)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(20 457)	117 113	(7 131)	(130 439)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

20. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или Банка связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по *продуктам*, заемщикам и *отраслям* утверждаются *Советом директоров*.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисуточными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютообменные контракты.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и

обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 22.

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

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Текущие	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
Требующие мониторинга	от 31 до 180 дней просрочки, или реструктурированные кредиты
Субстандартные	от 181 до 365 дней просрочки
Дефолтные	более 365 дней просрочки

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *минимальный кредитный риск* - высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- *низкий кредитный риск* - достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- *умеренный кредитный риск* - среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- *высокий кредитный риск* - низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- *дефолт* - активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standart & Poor's (S&P), Fitch, Moody's).

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов и авансов клиентам, Банк использует оценку уровня риска внешним международным рейтинговым агентством в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг международных рейтинговых агентств (на основании международного рейтингового агентства Fisch, а в случае его отсутствия используется рейтинг Standart & Poor's или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя).

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на совокупной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на совокупной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на совокупной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках Банка имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, срок просрочки, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Индия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	142 316	22 985	-	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 969	-	-	37 969
Средства в других банках	1 000 495	743 610	139 125	1 883 230
Кредиты клиентам	561 492	25 564	-	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	1 966 381	-	-	1 966 381
Основные средства и нематериальные активы	13 938	-	-	13 938
Прочие активы	460	-	-	460
Текущие налоговые активы	4 525	-	-	4 525
Отложенные налоговые активы	121 326	-	-	121 326
Итого активов	3 848 902	792 159	139 125	4 780 186
Обязательства				
Средства других банков	-	1 448 914	178 738	1 627 652
Средства клиентов	826 941	398 305	4 000	1 229 246
Прочие обязательства	9 862	2 334	18	12 214
Текущие налоговые обязательства	769	-	-	769
Итого обязательств	837 572	1 849 553	182 756	2 869 881
Чистая балансовая позиция	3 011 330	(1 057 394)	(43 631)	1 910 305
Обязательства кредитного характера	347 986	-	-	347 986

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Индия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	134 834	7 304	-	142 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 824	-	-	19 824
Средства в других банках	1 250 807	865 287	517 971	2 634 065
Кредиты клиентам	558 461	18 025	-	576 486
Инвестиционные ценные бумаги	3 547 327	-	-	3 547 327
Основные средства и нематериальные активы	4 650	-	-	4 650
Прочие активы	6 898	-	-	6 898
Итого активов	5 522 801	890 616	517 971	6 931 388
Обязательства				
Средства других банков	-	2 560 766	1 311 643	3 872 409
Средства клиентов	714 923	172 024	7 287	894 234
Прочие обязательства	5 071	6	15	5 092
Текущие налоговые обязательства	792	-	-	792
Отложенные налоговые обязательства	20 457	-	-	20 457
Итого обязательств	741 243	2 732 796	1 318 945	4 792 984
Чистая балансовая позиция	4 781 558	(1 842 180)	(800 974)	2 138 404
Обязательства кредитного характера	488 370	-	-	488 370

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в

пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Индийская рупия	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	132 958	17 481	10 278	4 584	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 969	-	-	-	37 969
Средства в других банках	1 000 495	882 735	-	-	1 883 230
Кредиты клиентам	568 558	18 498	-	-	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	806 914	1 159 467	-	-	1 966 381
Основные средства и нематериальные активы	13 938	-	-	-	13 938
Прочие активы	238	222	-	-	460
Текущие налоговые активы	4 525	-	-	-	4 525
Отложенные налоговые активы	121 326	-	-	-	121 326
Итого активов	2 686 921	2 078 403	10 278	4 584	4 780 186
Обязательства					
Средства других банков	139 236	1 488 416	-	-	1 627 652
Средства клиентов	822 916	406 298	32	-	1 229 246
Прочие обязательства	9 862	2 334	13	5	12 214
Текущие налоговые обязательства	769	-	-	-	769
Итого обязательств	972 783	1 897 048	45	5 2869 881	1 897 048
Чистая балансовая позиция	1 714 138	181 355	10 233	4 579	1 910 305
Обязательства кредитного характера	197 429	124 114	-	26 443	347 986

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Индийская рупия	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	124 707	14 006	719	2 706	142 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 824	-	-	-	19 824
Средства в других банках	1 250 807	1 035 346	347 912	-	2 634 065
Кредиты клиентам	517 777	58 709	-	-	576 486
Инвестиционные ценные бумаги	871 651	2 675 676	-	-	3 547 327
Основные средства и нематериальные активы	4 650	-	-	-	4 650
Прочие активы	6 158	-	740	-	6 898
Итого активов	2 795 574	3 783 737	349 371	2 706	6 931 388
Обязательства					
Средства других банков	246 268	3 281 618	344 523	-	3 872 409
Средства клиентов	221 840	671 870	524	-	894 234
Прочие обязательства	5 071	6	15	-	5 092
Текущие налоговые обязательства	792	-	-	-	792
Отложенные налоговые обязательства	20 457	-	-	-	20 457
Итого обязательств	494 428	3 953 494	345 062	-	4 792 984
Чистая балансовая позиция	2 301 146	(169 757)	4 309	2 706	2 138 404
Обязательства кредитного характера	112 504	364 600	-	11 266	488 370

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные

условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2018 года.

	31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	36 271	29 017
Ослабление доллара США на 20%	(37 271)	(29 017)
Укрепление Евро на 20%	2 047	1 637
Ослабление Евро на 20%	(2 047)	(1 637)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года.

	31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	(33 951)	(27 161)
Ослабление доллара США на 20%	33 951	27 161
Укрепление Евро на 20%	862	689
Ослабление Евро на 20%	(862)	(689)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка незначительно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Исполнительный комитет.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков и депозитов юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банк 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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Обязательства							
Средства других банков	139 236	1 327 544	176 774	-	-	-	1 643 554
Средства клиентов	759 153	118 138	13 671	356 202	-	-	1 247 164
Прочие обязательства	12 214	-	-	-	-	-	12 214
Текущие налоговые обязательства	769	-	-	-	-	-	769
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	911 372	1 445 682	190 445	356 202	-	-	2 903 701

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Обязательства							
Средства других банков	246 268	99 562	2 335 174	1 239 250	-	-	3 920 254
Средства клиентов	612 461	261 764	2 045	18 723	-	-	894 993
Прочие обязательства	5 092	-	-	-	-	-	5 092
Текущие налоговые обязательства	792	-	-	-	-	-	792
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	20 457	20 457
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	864 613	361 326	-	-	-	20 457	4 841 588

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От от 1 до до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	165 301	-	-	-	-	-	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 969	-	-	-	-	-	37 969
Средства в других банках	1 000 495	882 735	-	-	-	-	1 883 230
Кредиты клиентам	-	15 014	157 790	412 942	1 310	-	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	460 524	1 505 857	-	1 966 381
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13 938	13 938
Прочие активы	460	-	-	-	-	-	460
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	4 525	4 525
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	121 326	121 326
Итого активов	1 204 225	897 749	157 790	873 466	1 507 167	139 789	4 780 186
Обязательства							
Средства других банков	-	1 312 890	175 526	-	-	139 236	1 627 652
Средства клиентов	800 585	241 572	9 254	177 835	-	-	1 229 246
Прочие обязательства	6 679	3	185	5 347	-	-	12 214
Текущие налоговые обязательства	769	-	-	-	-	-	769
Итого обязательств	808 033	1 554 465	184 965	183 182	-	139 236	2 869 881
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	396 192	(656 716)	(27 175)	690 284	1 507 167	553	1 910 305
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	396 192	(260 524)	(287 699)	402 585	1 909 752	1 910 305	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	142 138	-	-	-	-	-	142 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 824	-	-	-	-	-	19 824
Средства в других банках	994 769	1 291 375	-	347 921	-	-	2 634 065
Кредиты клиентам	15 594	81 237	79 563	400 092	-	-	576 486
Инвестиционные ценные бумаги	84 966	-	-	890 703	2 571 658	-	3 547 327
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4 650	4 650
Прочие активы	6 898	-	-	-	-	-	6 898
Итого активов	1 264 189	1 372 612	79 563	1 638 716	2 571 658	4 650	6 931 388
Обязательства							
Средства других банков	-	133 736	2 263 070	1 229 335	-	246 268	3 872 409
Средства клиентов	872 989	1 084	2 034	18 127	-	-	894 234
Прочие обязательства	4 129	-	963	-	-	-	5 092
Текущие налоговые обязательства	792	-	-	-	-	-	792
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	20 457	20 457
Итого обязательств	877 910	134 820	2 266 067	1 247 462	-	266 725	4 792 984
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	386 279	1 237 792	(2186504)	391 254	2 571 658	(262 075)	2 138 404
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	386 279	1 624 071	(562 433)	(171 179)	2 400 479	2 138 404	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. 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 Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк 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.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	499	-	-	-	-	164 802	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	37 969	37 969
Средства в других банках	1 000 495	882 735	-	-	-	-	1 883 230
Кредиты клиентам	-	15 014	157 790	412 943	1 309	-	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	460 523	1 505 858	-	1 966 381
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13 938	13 938
Прочие активы	-	-	-	-	-	460	460
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	4 525	4 525
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	121 326	121 326
Итого активов	1 000 994	897 749	157 790	873 466	1 507 167	343 020	4 780 186
Обязательства							
Средства других банков	-	1 312 890	175 526	-	-	139 236	1 627 652
Средства клиентов	195 294	241 572	9 254	177 835	-	605 291	1 229 246
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	12 214	12 214
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	769	769
Итого обязательств	195 294	1 554 462	184 780	177 835	-	757 510	2 869 881
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	805 700	(656 713)	(26 990)	695 631	1 507 167	(414 490)	1 910 305
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	805 700	148 987	121 997	817 628	2 324 795	1 910 305	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	142 138	142 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	19 824	19 824
Средства в других банках	994 769	1 291 375	-	347 921	-	-	2 634 065
Кредиты клиентам	15 594	81 237	79 563	400 092	-	-	576 486
Инвестиционные ценные бумаги	84 966	-	-	890 703	2 571 658	-	3 547 327
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4 650	4 650
Прочие активы	-	-	-	-	-	6 898	6 898
Итого активов	1 095 329	1 372 612	79 563	1 638 716	2 571 658	173 510	6 931 388
Обязательства							
Средства других банков	-	133 736	2 263 070	1 229 335	-	246 268	3 872 409
Средства клиентов	421 140	1 084	2 034	18 127	-	451 849	894 234
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	5 092	5 092
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	792	792
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	20 457	20 457
Итого обязательств	421 140	134 820	2 265 104	1 247 462	-	724 458	4 792 984
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	674 189	1 237 792	(2 185 541)	391 254	2 571 658	(550 948)	2 138 404
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	674 189	1 911 981	(273 560)	117 694	2 689 352	2 138 404	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года:

	2018		2017		Евро
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	0,01%	-	0,01%	-	-
Средства в других банках	6,50%	2,67%	9,31%	2,08%	4,33%
Кредиты клиентам	11,77%	9,10%	12,32%	11,22%	-
Инвестиционные ценные бумаги	6,97%	6,66%	6,97%	6,20%	-
Обязательства					
Средства других банков	-	3,67%	-	2,74%	0,22%
Средства клиентов	3,79%	1,42%	3,80%	1,02%	-

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (2017 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 31,2% (31 декабря 2017 года: 18,9%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2018	2017
Основной капитал	1 826 304	2 136 319
Итого нормативного капитала	1 826 304	2 136 319

22. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2018	2017
Менее 1 года	16 209	16 077
От 1 до 5 лет	64 836	64 309
Итого обязательств по операционной аренде	81 045	80 386

В 2018 году учтенные Банком расходы по аренде составили 16 444 тысяч рублей (2017: 12 884 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует,

поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2018	2017
Неиспользованные безотзывные кредитные линии	162 964	99 500
Гарантии выданные	115 822	349 070
Неиспользованные лимиты на выпуск аккредитивов и банковских гарантий	74 735	39 800
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(5 535)	-
Итого обязательств кредитного характера	347 986	488 370

В составе обязательств кредитного характера Банк раскрывает обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке, которое может возникнуть в случае возврата переданных требований, непоплаченных заемщиками.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера в течение 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	4 416	4 416
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	1 119	1 119
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	5 535	5 535

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Итого
Обязательства кредитного характера		
Минимальный кредитный риск	307 063	307 063
Низкий кредитный риск	46 458	46 458
Итого обязательств кредитного характера	353 521	353 521
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(5 535)	(5 535)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	347 986	347 986

Резерв по обязательствам кредитного характера в 2017 году не формировался.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость
	на 31 декабря 2018 года		на 31 декабря 2017 года	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	165 301	165 301	142 138	142 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 969	37 969	19 824	19 824
Средства в других банках	1 883 230	1 883 230	2 634 065	2 634 065
Кредиты клиентам	587 056	587 056	576 486	576 486
Инвестиционные ценные бумаги	1 966 381	1 966 381	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 547 327	3 547 327
Прочие активы	415	415	647	647
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 627 652	1 627 652	3 872 409	3 872 409
Средства клиентов	1 229 246	1 229 246	894 234	894 234
Прочие обязательства	5 184	5 184	4 015	4 015

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 2,25% до 6,75 % (31 декабря 2017 года: от 2,25 % до 11,12%).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 7,75% до 16,0 % (31 декабря 2017 года: от 9,1% до 16,0%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 3,61% до 3,80 % (31 декабря 2017 года: от 0,22% до 3,68%).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Диапазон

процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 0,01% до 4,50 % (31 декабря 2017 года: от 0,01% до 4,30%).

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
<i>Значительные</i>					
<i>ненаблюдаемые</i>					
<i>исходные данные</i>					
Дата	Котировки	Значительные	Значительные	Значительные	Итого
оценки	на	наблюдаемые	исходные	исходные	
	активных	исходные	исходные	исходные	
	рынках	данные	данные	данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)		
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2018 г	1 966 381	-	-	1 966 381
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 г	28 488	-	136 813	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	37 969	37 969
Средства в других банках	31 декабря 2018 г	-	-	1 883 230	1 883 230
Кредиты клиентам	31 декабря 2018 г	-	-	587 056	587 056
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2018 г	-	-	1 627 652	1 627 652
Средства клиентов	31 декабря 2018 г	-	-	1 229 246	1 229 246

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
<i>Значительные</i>					
<i>ненаблюдаемые</i>					
<i>исходные данные</i>					
Дата	Котировки	Значительные	Значительные	Значительные	Итого
оценки	на	наблюдаемые	исходные	исходные	
	активных	исходные	исходные	исходные	
	рынках	данные	данные	данные	
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)		
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 г	3 547 327	-	-	3 547 327
Активы, справедливая стоимость которых					

раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 г	13 099	-	129 039	142 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	19 824	19 824
Средства в других банках	31 декабря 2017 г	-	-	2 634 065	2 634 065
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 г	-	-	576 486	576 486
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2017 г	-	-	3 872 409	3 872 409
Средства клиентов	31 декабря 2017 г	-	-	894 234	894 234

24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года учитываются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	165 301	-	-	165 301
Средства в других банках	-	1 883 230	-	1 883 230
Кредиты клиентам	-	587 056	-	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	1 966 381	1 966 381
Прочие финансовые активы	-	415	-	415
Итого финансовых активов	165 301	2 470 701	1 966 381	4 602 383
Нефинансовые активы				177 803
Итого активов				4 780 186

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	142 138	-	-	142 138
Средства в других банках	-	2 634 065	-	2 634 065
Кредиты клиентам	-	576 486	-	576 486
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	3 547 327	3 547 327
Прочие финансовые активы	-	647	-	647

Итого финансовых активов	142 138	3 211 198	3 547 327	6 900 663
Нефинансовые активы				30 725
Итого активов				6 931 388

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Ниже указаны остатки на конец периода, закончившегося 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	2018		2017	
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Участники	Ключевой управленческий персонал
Требования				
Денежные средства и их эквиваленты	22 985	-	7 304	-
Средства в других банках	882 791	-	1 038 796	-
Обязательства				
Средства других банков	(1 627 653)	-	(3 872 409)	-
Доходы и расходы				
Процентные доходы	24 135	-	12 123	-
Процентные расходы	(99 362)	-	(87 983)	-
Комиссионные доходы	602	-	6 406	-
Комиссионные расходы	(93)	-	(250)	-
Операционные расходы	-	(17 245)	-	(16 489)

Выплаты руководству производились в соответствии с должностными окладами на основании трудовых контрактов. Вознаграждения по итогам года не производились. Другие долгосрочные вознаграждения отсутствуют.

Иностранцам работникам предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории Российской Федерации (например, возмещение расходов на медицинское обслуживание, обеспечение жильем).

	Участники	Итого
Средства в других банках		
Средства в других банках на 1 января (общая сумма)	1 038 796	1 038 796
Средства в других банках, размещенные в течение года	107 431 846	107 431 846
Средства в других банках, погашенные в течение года	(107 587 194)	107 587 194
Средства в других банках на 31 декабря(общая сумма)	883 448	883 448
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-

	Участники	Итого
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках в течение года	(657)	(657)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках на 31 декабря	(657)	(657)
Средства в других банках на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 038 796	1 038 796
Средства в других банках на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	882 791	882 791

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники	Итого
Средства в других банках		
Средства в других банках на 1 января (общая сумма)	-	-
Средства в других банках, размещенные в течение года	75 868 071	75 868 071
Средства в других банках, погашенные в течение года	(74 829 275)	(74 829 275)
Средства в других банках на 31 декабря (общая сумма)	1 038 796	1 038 796

Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках

Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках в течение года	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки средств в других банках на 31 декабря	-	-

Средства в других банках на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)

Средства в других банках на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	1 038 796	1 038 796
--	------------------	------------------

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники	Итого
Средства в других банках		
Средства в других банках на 1 января	3 872 409	3 872 409
Средства в других банках, размещенные в течение года	41 799 018	41 799 018
Средства в других банках, погашенные в течение года	(44 043 774)	(44 043 774)
Средства в других банках на 31 декабря(общая сумма)	1 627 653	1 627 653

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники	Итого
Средства в других банках		
Средства в других банках на 1 января	3 513 124	3 513 124
Средства в других банках, размещенные в течение года	34 612 481	34 612 481
Средства в других банках, погашенные в течение года	(34 253 196)	(34 253 193)
Средства в других банках на 31 декабря(общая сумма)	3 872 409	3 872 409

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2018		2017	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	15 425	-	14 385	-
- Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	932	-	712	-
- Обязательство по выплате отпусков	-	888	-	582
Итого	16 357	888	15 097	582

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

Президент

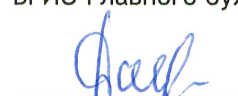


Правдип



30 мая 2019 года

ВРИО Главного бухгалтера



С.В. Данилова

всего прошито и скреплено
печатью _____ листов

Партнер
АО «БДЮ ЮНИКОН» В. Ефремов

« 20 05 2017 г.

