ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2018 года
и за 2018 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 8
Отчет о финансовом положении 9
Отчет о движении денежных средств 10
Отчет об изменениях капитала 11
Примечания к финансовой отчетности 13
1. Введение 13
2. Принципы составления финансовой отчетности 14
3. Основные положения учетной политики 17
4. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу 35
5. Анализ финансовых рисков 37
6. Переход на МСФО (IFRS) 9 44
7. Процентные доходы и процентные расходы 47
8. Комиссионные доходы 47
9. Комиссионные расходы 47
10. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой 47
11. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки 48
12. Общехозяйственные и административные расходы 48
13. Расход по налогу на прибыль 49
14. Денежные и приравненные к ним средства 51
15. Активы, предназначенные для торговли 52
16. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» 52
17. Кредиты, выданные клиентам 53
18. Инвестиционные ценные бумаги 64
19. Основные средства 66
20. Прочие активы 68
21. Текущие счета и депозиты клиентов 69
22. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» 69
23. Прочие обязательства 70
24. Акционерный капитал 70
25. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками 71
26. Управление капиталом 91
27. Условные обязательства кредитного характера 92
28. Операционная аренда 93
29. Условные обязательства 93
30. Операции со связанными сторонами 95
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств 97
32. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации 98
33. Основные положения учетной политики, применяемые до 1 января 2018 года 99
34. События, произошедшие после отчетной даты 106

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Публичного акционерного общества «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка 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. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1025200001254.

Саров, Нижегородская область, Российская Федерация

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203

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

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 аудиторов 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:

— 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;

— 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;

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

— 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;

— 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 о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

— выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

— соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение 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.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- 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, а Департамент управления рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Департамента управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Лукашова Н.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

29 марта 2019 года

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей *
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	3 474 608	3 898 804
Прочие процентные доходы	7	64 094	24 358
Процентные расходы	7	(1 683 994)	(1 833 841)
Чистый процентный доход		**1 854 708**	**2 089 321**
Комиссионные доходы	8	605 867	604 798
Комиссионные расходы	9	(88 682)	(69 630)
Чистый комиссионный доход		**517 185**	**535 168**
Чистый убыток от операций с активами, предназначенными для торговли		(709)	(1 584)
Чистый убыток (прибыль) от продажи инвестиционных ценных бумаг		(3 955)	29
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	10	120 387	9 925
Прочие доходы		63 262	74 731
Операционные доходы		**2 550 878**	**2 707 590**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	11	110 033	422 867
Общехозяйственные и административные расходы	12	(1 642 955)	(1 402 562)
Операционные расходы		**(1 532 922)**	**(979 695)**
Прибыль до вычета налога на прибыль		**1 017 956**	**1 727 895**
Расход по налогу на прибыль	13	(174 304)	(329 938)
Прибыль за год		**843 652**	**1 397 957**
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Инвестиционные ценные бумаги:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(87 420)	47 588
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(5 658)	(6 617)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*(93 078)*	*40 971*
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль		**(93 078)**	**40 971**
Всего совокупного дохода за год		**750 574**	**1 438 928**

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей (см. Примечание 3).

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 29 марта 2019 года

Елагин А.И.
Президент

Грачева Т.Н.
Главный бухгалтер

	Примечания	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей*
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	14	10 218 934	9 930 615
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		258 604	243 340
Средства в кредитных организациях		75 576	45 920
Активы, предназначенные для торговли	15	122 733	35 536
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	16	3 468 660	3 375 508
Кредиты, выданные клиентам:			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	17	11 239 687	10 047 926
- Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности	17	8 469 777	9 259 294
- Кредиты, выданные розничным клиентам	17	3 598 383	3 163 535
Инвестиционные ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Банка	18	4 042 872	3 282 727
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	18	2 335 640	3 064 794
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		46 384	1 902
Основные средства	19	1 324 989	1 365 136
Нематериальные активы		41 791	44 494
Прочие активы	20	173 050	197 507
Всего активов		**45 417 080**	**44 058 234**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета банков		103 866	117
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	21	8 287 620	6 957 897
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	21	26 463 371	25 987 130
Депозитные сертификаты и векселя		13 266	56 407
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	22	2 243 466	2 955 010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	228 189	301 276
Прочие обязательства	23	875 023	653 843
Всего обязательств		**38 214 801**	**36 911 680**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	1 618 816	1 618 816
Добавочный капитал		100 464	100 464
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		(40 358)	43 730
Резерв по переоценке зданий		854 928	855 852
Нераспределенная прибыль		4 668 429	4 527 692
Всего капитала		**7 202 279**	**7 146 554**
Всего обязательств и капитала		**45 417 080**	**44 058 234**

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 6). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Елагин А.И.
Президент

Грачева Г.Н.
Главный бухгалтер

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей *
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		3 560 944	3 951 850
Процентные расходы уплаченные		(1 963 364)	(2 668 120)
Комиссионные доходы полученные		605 867	604 798
Комиссионные расходы уплаченные		(88 682)	(69 630)
Чистые выплаты от операций с активами, предназначенными для торговли		(4 664)	(1 584)
Чистые поступления по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		-	29
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		31 485	31 752
Прочие доходы полученные		63 262	74 731
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 497 977)	(1 275 419)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**706 871**	**648 407**
Уменьшение (увеличение) операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(15 264)	(12 927)
Средства в кредитных организациях		(23 362)	(11 996)
Активы, предназначенные для торговли		(76 393)	86 338
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		33 349	1 036 069
Кредиты, выданные клиентам		(561 243)	(1 454 190)
Инвестиционные ценные бумаги		(134 806)	(1 119 056)
Прочие активы		6 880	(53 169)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета банков		103 765	59
Текущие счета и депозиты клиентов		1 815 170	3 639 674
Депозитные сертификаты и векселя		(43 743)	15 366
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		(708 883)	549 608
Прочие обязательства		12 148	(17 289)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**1 114 489**	**3 306 894**
Налог на прибыль уплаченный		(293 025)	(196 830)
Поступление денежных средств от операционной деятельности		**821 464**	**3 110 064**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые приобретения основных средств		(12 787)	(40 177)
Приобретение нематериальных активов		(3 505)	(9 288)
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(16 292)**	**(49 465)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды выплаченные		(672 125)	(651 211)
Использование денежных средств в финансовой деятельности		**(672 125)**	**(651 211)**
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		**133 047**	**2 409 388**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		155 285	(53 790)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		(13)	-
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		9 930 615	7 575 017
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	14	**10 218 934**	**9 930 615**

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей (см. Примечание 3).

Елагин А.И.
Президент

Грачева Т.Н.
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество "САРОВБИЗНЕСБАНК" г. Саров Н.Новгородская область РФ ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**1 618 816**	**100 464**	**2 759**	**938 632**	**3 814 331**	**6 475 002**
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	1 397 957	1 397 957
Прочий совокупный доход						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Выбытие инвестиционных ценных бумаг за вычетом налога на прибыль	-	-	(6 617)	-	-	(6 617)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	47 588	-	-	47 588
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	*40 971*	-	-	*40 971*
Выбытие зданий, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(82 780)	82 780	-
Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	*(82 780)*	*82 780*	-
Всего прочего совокупного дохода	-	-	40 971	(82 780)	82 780	40 971
Всего совокупного дохода за год	**-**	**-**	**40 971**	**(82 780)**	**1 480 737**	**1 438 928**
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дивиденды объявленные (0,6100 рубля на обыкновенную акцию)	-	-	-	-	(767 376)	(767 376)
Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала	**-**	**-**	**-**	**-**	**(767 376)**	**(767 376)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года *	**1 618 816**	**100 464**	**43 730**	**855 852**	**4 527 692**	**7 146 554**

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**1 618 816**	**100 464**	**43 730**	**855 852**	**4 527 692**	**7 146 554**
Влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	-	-	97 687	97 687
Влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года на финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8 990	-	(8 990)	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**1 618 816**	**100 464**	**52 720**	**855 852**	**4 616 389**	**7 244 241**
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	843 652	843 652
Прочий совокупный убыток						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Выбытие инвестиционных ценных бумаг за вычетом налога на прибыль	-	-	(5 658)	-	-	(5 658)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	(87 420)	-	-	(87 420)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	*(93 078)*	-	-	*(93 078)*
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(93 078)	-	-	(93 078)
Всего совокупного дохода за год	**-**	**-**	**(93 078)**	**-**	**843 652**	**750 574**
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Выбытие зданий, за вычетом налога на прибыль				(924)	924	-
Дивиденды объявленные (0,6300 рубля на обыкновенную акцию)	-	-	-	-	(792 536)	(792 536)
Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала	**-**	**-**	**-**	**(924)**	**(791 612)**	**(792 536)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	**1 618 816**	**100 464**	**(40 358)**	**854 928**	**4 668 429**	**7 202 279**

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей (см. Примечание 3).

Елагин А.И.
Президент

Грачева Т.Н.
Главный бухгалтер

1. Введение

Основные виды деятельности

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации в 1992 году как закрытое акционерное общество. В 2000 году Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В августе 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации наименование Банка было изменено с ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» на ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

В 2003 году Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет два филиала (31 декабря 2017 года: два филиала). Банк не имеет дочерних предприятий.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2018 году составляла 878 человек (2017 год: 905 человек).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 года структура акционеров Банка представлена следующим образом:

	Доля участия, %	Количество голосов, %
Травин Владимир Валентинович	30,39	31,84
Алушкина Ирина Арьевна	19,99	20,95
Компания «Беленфилд Инвестментс Лимитед»	14,10	10,00
Гндолян Роберт Робертович	9,99	10,47
Аистов Виктор Викторович	9,99	10,47
Зорин Дмитрий Владимирович	9,99	10,47
Прочие	5,55	5,80
	100,00	**100,00**

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Продолжающийся конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и введение ответных санкций со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля,

сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2. Принципы составления финансовой отчетности

A. Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Это первый комплект финансовой отчетности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»).

B. Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

C. Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

D. Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

i. Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 5.

ii. Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 5.

- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 32.

Е. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

При составлении настоящей финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 6);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7.

i. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Банк решил продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Банк раскрывал сумму указанных доходов в примечаниях к финансовой отчетности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк изменил представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по активам, предназначенным для торговли, и чистым инвестициям в лизинг реклассифицированы из состава статьи «Процентные доходы» и представлены в составе статьи «Прочие процентные доходы», наименование статьи «Процентные доходы» изменено на «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  – Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  – Классификация по усмотрению Банка и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания не произошло.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

ii. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.
Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

3. Основные положения учетной политики

Представленная ниже информация отражает основы составления финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики вступивших, в действие с 1 января 2018 года. Краткое изложение принципов учетной политики действовавшей до 1 января 2018 года представлено в Примечании 33.

А. Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первончальном признании, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов при первоначальном признании эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерв под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в примечании ниже.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «Прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по долговым активам, предназначенным для торговли, и чистым инвестициям в лизинг.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

B. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(А)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за расчетные операции, кассовое обслуживание и инкассацию средств, брокерские и прочие услуги, признаются по мере их оказания.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты на эквайринг и расчетные операции, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

C. Чистый доход по торговым операциям

Чистый доход по торговым операциям состоит из прибылей, за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости.

D. Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро).

E. Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие предприятия, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает существенного влияния, отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

F. Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Банком.

Когда Банк выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

G. Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

H. Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

ii. Классификация финансовых инструментов

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и суммы восстановления; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на

сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

iii. Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО») отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

iv. Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

v. Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит оценку на предмет того, является ли модификация условий значительной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части

потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. далее политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(H)(viii)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(A)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной

эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации[1]. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

vi. Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

vii. Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют не являющиеся общедоступными для широкого круга пользователей исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы учесть разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному рискам, которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

viii. Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в лизинг;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 5).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика, проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 5).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в лизинг на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы) Банк рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части кредита: Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части кредита. Любое превышение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки над валовой стоимостью востребованной части кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не

признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств, достаточные, чтобы погасить суммы задолженности, подлежащие списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взыскания задолженности в соответствии с политикой Банка по возмещению причитающихся сумм.

I. Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают кассу, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и в других банках, а также средства в банках с первоначальным сроком погашения менее 30 дней. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

J. Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

K. Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

L. Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

i. Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

ii. Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока полезного использования активов (включая активы, созданные внутри организации) и отражается в составе прибыли или убытка. Начисление амортизации начинается с даты введения основных средств в эксплуатацию. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютеры	5 лет
Офисная мебель и оборудование	5 лет

M. Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

N. Обесценение нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

O. Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

P. Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(H)(viii)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Обязательства, являющиеся следствием выпуска договоров финансовой гарантии и договоров по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Q. Акционерный капитал и резервы

i. Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

ii. Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

R. Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

S. Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении приведено в Примечании 6.

4. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

A. МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Банк оценил предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- Банк еще не завершил тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и
- новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

i. Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Банка, а также от оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит воспользоваться.

Банк признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

ii. Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем

В отношении договоров аренды, по которым Банк является арендодателем, не ожидается значительного влияния на финансовую отчетность.

iii. Переход на новый стандарт

Банк планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

B. Прочие стандарты

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 годы – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.

5. Анализ финансовых рисков

В данном Примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 25.

Кредитный риск – суммы, связанные с ожидаемыми кредитными убытками

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

i. Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, с момента первоначального признания. Критерии оценки значительного повышения кредитного риска включают:

- наличие непрерывной просроченной задолженности сроком от 30 до 90 дней;
- изменение рейтинга на одну/две ступени в сторону ухудшения.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Для корпоративных заемщимков Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска для корпоративных заемщиков определяются и калибрируются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Для финансовых инструментов, таких как межбанковские кредиты, сделки «обратного РЕПО» и ценные бумаги, существенное увеличение кредитного риска характеризуется следующими факторами: ухудшение кредитного качества финансового инструмента, фактическое или ожидаемое снижение внешнего рейтинга с момента принятия инструмента на позицию Банка несколькими рейтинговыми агентствами по дифференцированной шкале (не обусловленное негативным изменением суверенного кредитного рейтинга), фактическое или ожидаемое снижение внутреннего рейтинга заемщика, а также проблемы связанные с управлением и рыночными факторами, которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства.

Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат мониторингу на постоянной основе.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных, по результатам которого возможен пересмотр уровня кредитного риска (в т.ч. пересмотр рейтинга при индивидуальной оценке риска):

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	**Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)**
• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала	• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов	• Использование предоставленного лимита • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна	• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	

Создание временно́й структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными для корпоративных заемщиков при создании временно́й структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Количество дней непрерывной просрочки является основным исходным параметром для заемщиков сегмента малого и среднего бизнеса и розничных заемщиков при создании временно́й структуры вероятности дефолта. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, даты выдачи ссуды.

Банк использует модели ожидаемых кредитных убытков, основанные как на экспертных оценках, так и на статистических данных, для корпоративных заемщиков и миграционные модели для розничных заемщиков для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта корпоративных заемщиков Банка или для розничного портфеля изменениями уровней дефолта банковской системы РФ и изменениями ключевых макроэкономических факторов на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, является ВВП, для розничного кредитного портфеля – реальные располагаемые доходы населения.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию далее о включении прогнозной информации). Затем Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии при проведении оценки на предмет значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «блокирующие» условия/«ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что показатель вероятности дефолта, выраженный в рейтинге ссуды понизился на одну-три ступени с момента первоначального признания. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может заключить, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк выделяет следующие критерии существенного увеличения кредитного риска: фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента, фактическое или ожидаемое значительное изменение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, фактическое или ожидаемое значительное изменение в операционной деятельности заемщика, значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам заемщика, наличие просроченных платежей.

В качестве признака «блокирующих» условий/«ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 и менее 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того,

что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку на предмет эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска, посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и отражено признание в учете нового кредита с пересмотренными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска, и намерения пересмотреть условия кредитных соглашений могут являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3)/имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, которые включают:

- задолженность заемщика по любому из обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней;
- банкротство заемщика;
- реструктуризация задолженности в силу финансовых затруднений;
- присвоение «дефолтного» рейтинга по внутренней модели, либо внешними рейтинговыми агентствами (где применимо).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, описанные выше;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевых факторов определены прогнозы ВВП и реальные располагаемые доходы населения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временна́я структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);

- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают из статистических/экспертных/миграционных моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических/экспертных рейтинговых/миграционных моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические/экспертные/миграционные модели основаны на внешних и внутренних данных, имеющихся у Банка, включающих как количественные, так и качественные факторы. В случае наличия у контрагентов-юридических лиц присвоенных кредитных рейтингов от рейтинговых агентств Банк использует оценки показателей PD, рассчитанные с учетом присвоенных рейтингов. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, временной диапазон получения денежных средств. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для безусловных обязательств по предоставлению займов (неиспользованный лимит по кредитным картам) и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору и оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого Банк подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать договор обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

			Сравнительная информация из внешних источников
	Позиция, подверженная кредитному риску на 31.12.2018	**Позиция, подверженная кредитному риску на 01.01.2018**	**Показатель PD**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 378 147	6 347 156	Статистика дефолтов Moody’s
Денежные и приравненные к ним средства	8 256 159	8 062 923	Статистика дефолтов Moody’s

6. Переход на МСФО (IFRS) 9

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

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Исходная классификация в согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9 930 615	9 930 615
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	45 920	45 920
Активы, предназначенные для торговли	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	35 536	35 536
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	22 470 755	22 592 864
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 375 508	3 375 508
Инвестиционные ценные бумаги – долговые (находящиеся в собственности Банка)	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 282 727	3 282 727
Инвестиционные ценные бумаги – долговые (обремененные залогом по сделкам «РЕПО»)	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 064 794	3 064 794
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	50 914	50 914
Всего финансовых активов			**42 256 769**	**42 378 878**
Финансовые обязательства				
Счета банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	117	117
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	32 945 027	32 945 027
Депозитные сертификаты и векселя	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	56 407	56 407
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 955 010	2 955 010
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	553 737	553 737
Всего финансовых обязательств			**36 510 298**	**36 510 298**

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	22 470 755	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	122 109	-
Исходящий остаток	-	-	-	22 592 864
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	**22 470 755**	**-**	**122 109**	**22 592 864**
Имеющиеся в наличии для продажи				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	6 347 521	-	-	-
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(6 347 521)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
Всего имеющихся в наличии для продажи	**6 347 521**	**(6 347 521)**	**-**	**-**
Справедливая стоимость через прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги-долговые:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	6 347 521	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	6 347 521
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**-**	**6 347 521**	**-**	**6 347 521**

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные о влиянии, за вычетом налога, перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияния на другие компоненты собственного капитала нет.

тыс. рублей	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	4 527 692
Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	97 687
Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(8 990)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	**4 616 389**

В следующей таблице представлены результаты сверки:

— исходящих величин резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с

— входящей величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам, в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и другие резервы			
тыс. рублей	**31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)**	**Реклас-сификация**	**Изменение основы оценки**	**1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)**
Кредиты, выданные клиентам, согласно МСФО (IAS) 39/Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (кредиты, выданные клиентам)	545 350	-	(122 109)	423 241
Всего оцениваемые по амортизированной стоимости	**545 350**	**-**	**(122 109)**	**423 241**

7. Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	2 167 081	2 613 769
Инвестиционные ценные бумаги	514 326	534 273
Денежные и приравненные к ним средства	512 451	381 250
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	280 750	369 512
	3 474 608	**3 898 804**
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в лизинг	62 793	22 480
Активы, предназначенные для торговли	1 301	1 878
	64 094	**24 358**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 520 645	1 591 384
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	161 981	239 910
Депозитные сертификаты и векселя	1 368	2 547
	1 683 994	**1 833 841**

8. Комиссионные доходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расчетные операции	473 669	458 214
Кассовое обслуживание и инкассация средств	72 605	74 036
Брокерские услуги	23 185	21 069
Выдача гарантий	18 419	30 507
Прочие	17 989	20 972
	605 867	**604 798**

9. Комиссионные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Эквайринг	36 349	33 570
Расчетные операции	26 064	24 337
Прочие	26 269	11 723
	88 682	**69 630**

10. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	31 485	31 752
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	88 902	(21 827)
	120 387	**9 925**

11. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

	2018 год тыс. рублей	**2017 год тыс. рублей**
Кредиты, выданные клиентам	115 392	407 400
Инвестиционные ценные бумаги	9 904	-
Прочие финансовые активы	(15 250)	15 467
Денежные и приравненные к ним средства	(13)	-
	110 033	**422 867**

12. Общехозяйственные и административные расходы

	2018 год тыс. рублей	**2017 год тыс. рублей**
Вознаграждения сотрудников	770 052	645 480
Налоги и отчисления по заработной плате	185 073	160 826
Платежи, производимые в систему обязательного страхования вкладов	164 539	122 913
Охрана	104 469	99 893
Амортизация основных средств и нематериальных активов	65 972	61 031
Ремонт и эксплуатация	61 494	62 202
Налоги, отличные от налога на прибыль	51 199	48 143
Информационные и телекоммуникационные услуги	46 926	36 559
Лицензии	43 281	34 934
Материалы и канцелярские товары	39 718	43 780
Благотворительность	30 219	25 799
Арендная плата	25 834	30 020
Профессиональные услуги	8 090	8 203
Рекламные и маркетинговые услуги	5 284	5 548
Прочие	40 805	17 231
	1 642 955	**1 402 562**

13. Расход по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	248 543	185 701
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	(74 239)	144 237
Всего расхода по налогу на прибыль	**174 304**	**329 938**

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2018 год тыс. рублей	 %	2017 год тыс. рублей	 %
Прибыль до вычета налога на прибыль	**1 017 956**		**1 727 895**	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	203 591	20,00	345 579	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	12 366	1,21	23 197	1,34
Уменьшение налога на прибыль на основании соглашения с Правительством Нижегородской области	(25 000)	(2,46)	(23 000)	(1,33)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(16 653)	(1,64)	(15 838)	(0,92)
	174 304	**17,12**	**329 938**	**19,09**

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отложенный налог на прибыль рассчитывался по ставке 20%. Налоговое влияние движения данных временных разниц за 2018 год отражается по ставке 20% (2017 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 год: 15%).

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	**1 января 2018 года**	**Эффект от перехода на МСФО 9**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода**	**31 декабря 2018 года**
Активы, предназначенные для торговли	(15)	-	(2 657)	-	(2 672)
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3	-	3
Кредиты, выданные клиентам	(158 661)	(24 422)	37 923	-	(145 160)
Инвестиционные ценные бумаги	(25 549)	-	8 305	23 270	6 026
Основные средства	(158 863)	-	(15 013)	-	(173 876)
Нематериальные активы	3 014	-	212	-	3 226
Прочие активы	17 516	-	(20 161)	-	(2 645)
Депозитные сертификаты и векселя	(2 067)	-	99	-	(1 968)
Прочие обязательства	23 349	-	65 528	-	88 877
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	**(301 276)**	**(24 422)**	**74 239**	**23 270**	**(228 189)**

тыс. рублей	**1 января 2017 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода**	**31 декабря 2017 года**
Активы, предназначенные для торговли	(736)	721	-	(15)
Кредиты, выданные клиентам	(37 507)	(121 154)	-	(158 661)
Инвестиционные ценные бумаги	(10 513)	(4 793)	(10 243)	(25 549)
Основные средства	(168 648)	9 785	-	(158 863)
Нематериальные активы	2 716	298	-	3 014
Прочие активы	13 581	3 935	-	17 516
Депозитные сертификаты и векселя	(2 103)	36	-	(2 067)
Прочие обязательства	56 414	(33 065)	-	23 349
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	**(146 796)**	**(144 237)**	**(10 243)**	**(301 276)**

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) за 2018 год и 2017 год может быть представлено следующим образом:

	2018 год			2017 год		
тыс. рублей	**Сумма до налогообложения**	**Налог на прибыль**	**Сумма после налогообложения**	**Сумма до налогообложения**	**Налог на прибыль**	**Сумма после налогообложения**
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(109 275)	21 855	(87 420)	59 485	(11 897)	47 588
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(7 073)	1 415	(5 658)	(8 271)	1 654	(6 617)
Переоценка зданий	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный (убыток) доход	**(116 348)**	**23 270**	**(93 078)**	**51 214**	**(10 243)**	**40 971**

14. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2018 года тыс. рублей		**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Всего**	**Всего**
Денежные средства	1 962 788	1 962 788	1 867 692
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 319 219	1 319 219	1 258 429
Счета типа «Ностро» в прочих банках:			
- с кредитным рейтингом ВВВ и выше	352 223	352 223	821 755
- с кредитным рейтингом ВВ и ниже	656 205	656 205	571 731
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	123 335	123 335	110 863
Депозит в ЦБ РФ	5 805 177	5 805 177	5 300 145
	10 218 947	**10 218 947**	**9 930 615**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(13)**	**(13)**	**-**
	10 218 934	**10 218 934**	**9 930 615**

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ счетов в банках, основанный на долгосрочном рейтинге банков по международной шкале S&P, Fitch или Moody's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются кредитно-обесцененными.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года банки, счета и депозиты в каждом из которых превышают 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
ЦБ РФ	7 124 396	6 558 574
	7 124 396	**6 558 574**

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за 2018 год и 2017 год, представлены ниже:

	2018 год				2017 год
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего	Всего
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	-	-	-	-	-
Чистое создание резерва	13	-	-	13	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**13**	-	-	**13**	-

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

15. Активы, предназначенные для торговли

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Корпоративные облигации		
Крупные российские государственные банки	122 733	35 536
Всего корпоративных облигаций	**122 733**	**35 536**
	122 733	**35 536**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет активов, пердназначенных для торговли, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Активы, предназначенные для торговли, не являются кредитно-обесцененными.

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2018 года представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупными российскими государственными банками, выраженные в евро (31 декабря 2017 года: выраженные в евро). По состоянию на 31 декабря 2018 года сроком погашения корпоративных облигаций является июль 2019 года (31 декабря 2017 года: февраль 2018 года), ставка купонного дохода по данным облигациям составляет 4,0% годовых (31 декабря 2017 года: 3,0% годовых).

16. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Крупные российские банки	3 468 660	3 375 508
	3 468 660	**3 375 508**

Концентрация дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года банки, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
НКО НКЦ (АО)	3 468 660	3 375 508
	3 468 660	**3 375 508**

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» обеспечена ОФЗ, облигациями крупных российских государственных компаний, крупных российских банков справедливой стоимостью 3 817 728 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: ОФЗ и облигациями крупных российских государственных компаний, крупных российских банков справедливой стоимостью 4 192 492 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» не является кредитно-обесцененной.

17. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	11 362 556	10 382 001
Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности	8 512 612	9 277 850
Кредиты, выданные розничным клиентам	3 730 933	3 356 254
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**23 606 101**	**23 016 105**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(298 254)	(545 350)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**23 307 847**	**22 470 755**

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным клиентам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год				**2017 год**
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**	**Всего**
Кредиты корпоративным клиентам					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	**74 672**	**9 938**	**112 542**	**197 152**	**643 002**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8 825	(8 825)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(4 478)	19 673	(15 195)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(925)	(391)	1 316	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 446)	(11 292)	(47 453)	(74 191)	(265 290)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	6 665	887	-	7 552	-
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(5 376)	(108)	(2 160)	(7 644)	-
Списания	-	-	-	-	(43 637)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**63 937**	**9 882**	**49 050**	**122 869**	**334 075**

	2018 год				2017 год
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Всего**	**Всего**
Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	**86 514**	-	-	**86 514**	**153 835**
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19 466)	-	-	(19 466)	(135 279)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	12 520	-	-	12 520	-
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(36 733)	-	-	(36 733)	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**42 835**	**-**	**-**	**42 835**	**18 556**
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	**6 855**	**1 449**	**131 271**	**139 575**	**201 608**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	65	(23)	(42)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(6)	6	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(177)	(597)	774	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 483)	481	9 973	6 971	(6 830)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	283	8	171	462	-
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(946)	(821)	(3 096)	(4 863)	-
Списания	-	-	(9 595)	(9 595)	(2 059)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**2 591**	**503**	**129 456**	**132 550**	**192 719**

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам в течение года, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки следующим образом:

Кредиты корпоративным клиентам

Погашения кредитов корпоративными клиентами в сумме 704 191 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 7 644 тыс. рублей.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-

обесцененными в течение года в сумме 706 147 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 6 937 тыс. рублей.
Выдачи кредитов корпоративным клиентам в сумме 1 111 674 тыс. рублей в течение года привели к увеличению ОКУ на 7 552 тыс. рублей.

Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности

Погашения кредитов местными органами власти и организациями, находящимися в государственной собственности, в сумме 2 674 233 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 36 733 тыс. рублей.
Выдачи кредитов местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности, в сумме 1 188 087 тыс. рублей в течение года привели к увеличению ОКУ на 12 520 тыс. рублей.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Погашения кредитов розничными клиентами в сумме 618 790 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 4 863 тыс. рублей.
Списания кредитов розничным клиентам в сумме 9 595 тыс. рублей в течение года привели к снижению ОКУ на 9 595 тыс. рублей.
Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными, и в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в течение года в сумме 21 255 тыс. рублей привел к увеличению ОКУ на 6 475 тыс. рублей.
Выдачи кредитов розничным клиентам в сумме 1 353 824 тыс. рублей в течение года привели к увеличению ОКУ на 462 тыс. рублей.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статьи «Кредиты, выданные корпоративным клиентам» и «Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности». По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Чистые ивестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	658 766	517 703
Незаработанный финансовый доход	(141 215)	(147 863)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	**517 551**	**369 840**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 137)	(739)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**515 414**	**369 101**

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года могут быть представлены следующим образом:

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Менее 1 года	211 896	(13 748)	(818)	197 330
От 1 года до 5 лет	446 870	(127 467)	(1 319)	318 084
	658 766	**(141 215)**	**(2 137)**	**515 414**

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей	**Незаработанный доход тыс. рублей**	**Резерв под обесценение тыс. рублей**	**Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей**
Менее 1 года	122 804	(51 615)	(142)	71 047
От 1 года до 5 лет	394 899	(96 248)	(597)	298 054
	517 703	**(147 863)**	**(739)**	**369 101**

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Благополучные	6 758 188	596 642	-	7 354 830
Требующие контроля	2 697 905	419 193	-	3 117 098
Субстандартные	552 168	9 768	-	561 936
Сомнительные	-	-	6 990	6 990
Неработающие	-	-	321 702	321 702
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**10 008 261**	**1 025 603**	**328 692**	**11 362 556**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(63 937)	(9 882)	(49 050)	(122 869)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**9 944 324**	**1 015 721**	**279 642**	**11 239 687**
Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности				
Благополучные	8 126 457	-	-	8 126 457
Требующие контроля	342 508	-	-	342 508
Субстандартные	43 647	-	-	43 647
Сомнительные	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности	**8 512 612**	**-**	**-**	**8 512 612**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности	(42 835)	-	-	(42 835)
Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**8 469 777**	**-**	**-**	**8 469 777**

	31 декабря 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей**	**Всего тыс. рублей**
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Непросроченные кредиты	3 563 659	-	4 183	3 567 842
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	3 754	-	-	3 754
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	1 992	-	1 992
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	4 869	4 869
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	4 072	4 072
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	148 404	148 404
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**3 567 413**	**1 992**	**161 528**	**3 730 933**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам	(2 591)	(503)	(129 456)	(132 550)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**3 564 822**	**1 489**	**32 072**	**3 598 383**
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**21 978 923**	**1 017 210**	**311 714**	**23 307 847**

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Банком:

Категории кредитного риска	**Описание**
«Благополучные»	Активы с приемлемым уровнем риска по внутренней вероятности дефолта, рассматриваемые Банком в качестве целевого сегмента в контексте роста кредитного портфеля.
«Требующие контроля»	Активы с повышенным уровнем риска, не относимые Банком к целевому сегменту в контексте выдачи новых кредитов и отнесенные к этой категории на основе расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
«Субстандартные»	Активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Банком неприемлемыми в контексте выдачи новых кредитов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя наступления дефолта.
«Сомнительные»	Активы, классифицируемые как дефолтные, по которым ожидается существенный объем убытков.
«Неработающие кредиты»	Банк определяет неработающие кредиты как кредитно-обесцененные финансовые активы, с просрочкой установленных договором выплат по основному долга и (или) процентам сроком более 90 дней.

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года не пересчитаны в соответствии с МСФО 9, а представлены в соответствии с МСФО 39.

	31 декабря 2017 года			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	**Резерв под обесценение**	**Кредиты за вычетом резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**%**
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9 920 654	(218 255)	9 702 399	2,2
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 1 года	246 659	(40 596)	206 063	16,5
- просроченные на срок более 1 года	214 688	(75 224)	139 464	35,0
Всего обесцененных кредитов	461 347	(115 820)	345 527	25,1
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**10 382 001**	**(334 075)**	**10 047 926**	**3,2**
Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9 277 850	(18 556)	9 259 294	0,2
Всего кредитов, выданных местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности	**9 277 850**	**(18 556)**	**9 259 294**	**0,2**
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	3 187 953	(31 880)	3 156 073	1,0
- просроченные на срок менее 30 дней	4 762	(731)	4 031	15,4
- просроченные на срок 30-89 дней	5 217	(2 355)	2 862	45,1
- просроченные на срок 90-179 дней	4 344	(3 775)	569	86,9
- просроченные на срок более 180 дней	153 978	(153 978)	-	100,0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**3 356 254**	**(192 719)**	**3 163 535**	**5,7**
Всего кредитов, выданных клиентам	**23 016 105**	**(545 350)**	**22 470 755**	**2,4**

В случае изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1% по состоянию на 31 декабря 2018 года эффект на прибыль до налогообложения составит 2 982 тыс. рублей (2017 год: на 5 453 тыс. рублей).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по кредитам, выданным клиентам.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	31декабря 2018 года тыс. рублей	**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
Местные органы власти и организации, находящиеся в государственной собственности	8 512 612	9 277 850
Розничные клиенты	3 730 933	3 356 254
Корпоративные клиенты		
Торговля	3 668 318	3 464 067
Производство	2 021 443	1 381 737
Инвестиции в недвижимость	1 231 010	1 345 397
Финансовые услуги и лизинг	1 174 279	1 310 481
Энергетика	689 155	501 148
Коммунальное хозяйство	666 002	960 983
Строительство	615 580	520 470
Пищевая промышленность	387 213	389 359
Гостиничный бизнес	364 297	-
Транспорт	190 597	56 878
Прочие	354 662	451 481
	23 606 101	**23 016 105**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(298 254)	(545 350)
	23 307 847	**22 470 755**

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация о величине обеспеченных кредитов, выданных корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2018 года тыс. рублей	**Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам**
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными	
Недвижимость	5 918 717
Транспортные средства	1 224 449
Оборудование	500 627
Прочее обеспечение	108 246
Поручительства	795 310
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	2 412 696
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	**10 960 045**
Кредитно-обесцененные кредиты	
Недвижимость	264 043
Транспортные средства	4 018
Оборудование	10 950
Поручительства	631
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	**279 642**
	11 239 687

31 декабря 2017 года тыс. рублей	**Балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам**
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	
Недвижимость	5 620 919
Транспортные средства	1 196 845
Прочее обеспечение	469 507
Поручительства	400 414
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	2 014 714
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	**9 702 399**
Обесцененные кредиты	
Недвижимость	318 962
Оборудование	26 565
Всего обесцененных кредитов	**345 527**
	10 047 926

Данные в ранее приведенных таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возможность погашения непросроченных и кредитно-необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков - предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

В течение 2018 года Банк не приобретал активы на существенные суммы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2017 год: не приобретал).

Кредиты, выданные местным органам власти

Кредиты, выданные местным органам власти, не имеют обеспечения.

Возможность погашения непросроченных и кредитно-необесцененных кредитов, выданных местным органам власти, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, включают ипотечные кредиты (31 декабря 2018 года: 5% кредитов, выданных розничным клиентам), кредиты на покупку автомобилей (31 декабря 2018 года: 12% кредитов, выданных розничным клиентам), овердрафты и потребительские кредиты (31 декабря 2018 года: 83% кредитов, выданных розничным клиентам). Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты обеспечены залогом автомобилей или поручительствами юридических и физических лиц. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

По ипотечным кредитам, кредитам на покупку автомобилей и потребительским кредитам, обеспеченным залогом автомобилей, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным и кредитно-обесцененным ипотечным кредитам по меньшей мере равна 90% балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства Банка, справедливая стоимость обеспечения кредитно-обесцененных и просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 50% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 2018 года Банк не приобретал активы на существенные суммы путем получения контроля над обеспечением (2017 год: не приобретал).

18. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 323 864	930 883
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	**1 323 864**	**930 883**
Корпоративные облигации		
Крупные российские государственные банки	1 954 501	2 300 061
Крупные российские государственные компании	630 702	15 505
Прочие крупные российские компании	133 440	35 913
Всего корпоративных облигаций	**2 718 643**	**2 351 479**
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции	365	365
Всего долевых финансовых инструментов	**365**	**365**
Всего находящихся в собственности Банка	**4 042 872**	**3 282 727**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 335 640	3 064 794
Всего обремененных по сделкам «РЕПО»	**2 335 640**	**3 064 794**

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционные ценные бумаги классифицированы в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (по состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги классифицированы в категорию имеющиеся в наличии для продажи).

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения ОФЗ варьируются с февраля 2019 года по январь 2023 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по май 2020 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,4% до 7,6% годовых (31 декабря 2017 года: от 6,2% до 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения корпоративных облигаций варьируются с декабря 2019 года по сентябрь 2027 года (31 декабря 2017 года: с декабря 2019 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,3% до 11,3% годовых (31 декабря 2017 года: от 7,50% до 11,30% годовых).

Анализ кредитного качества

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход находящиеся в собственности Банка				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 379 022	-	-	2 379 022
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 529 365	-	-	1 529 365
С кредитным рейтингом от B+ до B-	134 120	-	-	134 120
Всего	**4 042 507**	-	-	**4 042 507**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 335 640	-	-	2 335 640
Всего	**2 335 640**	-	-	**2 335 640**
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**6 378 147**	-	-	**6 378 147**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(1 334)**	-	-	**(1 334)**

Рейтинги долговых ценных бумаг основаны на системе рейтингов компаний Standard&Poor's, Fitch и Moody's.

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся	Всего
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	11 238	-	-	11 238
Восстановление резерва	(9 904)	-	-	(9 904)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**1 334**	-	-	**1 334**

19. Основные средства

тыс. рублей	Земля	Здания	Транспортные средства	Компьютеры	Офисная мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**2 509**	**1 331 716**	**43 868**	**72 889**	**280 205**	**5 183**	**1 736 370**
Поступления	-	1 499	4 637	7 614	5 162	563	19 475
Выбытия	-	(14 494)	(885)	(3 263)	(13 165)	-	(31 807)
Перевод из инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	**2 509**	**1 318 721**	**47 620**	**77 240**	**272 202**	**5 746**	**1 724 038**
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**-**	**25 611**	**32 963**	**55 634**	**257 026**	**-**	**371 234**
Начисленная амортизация за год	-	29 531	4 615	6 969	12 536	-	53 651
Выбытия	-	(8 987)	(786)	(3 170)	(12 893)	-	(25 836)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	**-**	**46 155**	**36 792**	**59 433**	**256 669**	**-**	**399 049**
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	**2 509**	**1 272 566**	**10 828**	**17 807**	**15 533**	**5 746**	**1 324 989**

тыс. рублей	Земля	Здания	Транспортные средства	Компьютеры	Офисная мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**2 509**	**1 288 177**	**37 943**	**54 501**	**277 845**	**-**	**1 660 975**
Поступления	-	23 922	11 980	22 470	14 342	5 183	77 897
Выбытия	-	(51 894)	(6 055)	(4 082)	(11 982)	-	(74 013)
Перевод в инвестиционную собственность	-	71 511	-	-	-	-	71 511
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	**2 509**	**1 331 716**	**43 868**	**72 889**	**280 205**	**5 183**	**1 736 370**
Амортизация	-						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	**-**	**-**	**34 695**	**54 501**	**253 452**	**-**	**342 648**
Начисленная амортизация за год	-	26 600	3 006	3 112	14 501	-	47 219
Выбытия	-	(989)	(4 738)	(1 979)	(10 927)	-	(18 633)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	**-**	**25 611**	**32 963**	**55 634**	**257 026**	**-**	**371 234**
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	**2 509**	**1 306 105**	**10 905**	**17 255**	**23 179**	**5 183**	**1 365 136**

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав основных средств, представленных транспортными средствами, компьютерами, офисной мебелью и оборудованием, включено полностью самортизированное имущество в сумме 292 235 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 300 632 тыс. рублей), которое продолжает находиться в эксплуатации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость зданий была определена в размере 1 272 566 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 306 105 тыс. рублей) и была включена в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости на основании данных, использованных при оценке.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк провел оценку справедливой стоимости зданий и установил, что справедливая стоимость не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в балансовую стоимость зданий включена положительная переоценка в размере 1 068 660 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 069 815 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в отношении переоценки признаны совокупные обязательства по отложенному налогу на прибыль в размере 213 732 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 213 963 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 203 906 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 236 290 тыс. рублей).

20. Прочие активы

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
Обеспечительные платежи под исполнение муниципальных контрактов	37 094	37 094
Взносы в гарантийные фонды	35 161	-
Расчеты по комиссионным операциям	21 400	13 820
Всего прочих финансовых активов	**93 655**	**50 914**
Инвестиционная собственность	46 127	48 404
Расчеты с поставщиками и клиентами	25 520	25 466
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	24 712	19 384
Авансовые платежи	4 057	4 095
Расчеты с сотрудниками	1 449	1 449
Расчеты по проданному зданию	-	56 700
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	**101 865**	**155 498**
Резерв под обесценение	(22 470)	(8 905)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	**79 395**	**146 593**
	173 050	**197 507**

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2018 года включают в себя расчеты с поставщиками, просроченные на срок более 1 года, в размере 22 470 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 8 905 тыс. рублей), в отношении которых создан резерв под обесценение в полном объеме.

Прочие финансовые активы, не являются кредитно-обесцененными.

Анализ изменения резерва под обесценение

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало года	8 905	58 879
Чистое создание (восстановление) резерва	15 250	(15 467)
Списание	(1 685)	(34 507)
Величина резерва по состоянию на конец года	**22 470**	**8 905**

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. Рублей
Корпоративные клиенты		
- Текущие и расчетные счета	5 243 078	5 040 910
- Срочные депозиты	3 044 542	1 916 987
Розничные клиенты		
- Срочные депозиты	22 110 895	21 854 483
- Текущие счета и депозиты до востребования	4 352 476	4 132 647
	34 750 991	**32 945 027**

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

22. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Крупные российские банки	2 243 446	2 955 010
	2 243 446	**2 955 010**

Концентрация кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года банки, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
НКО НКЦ (АО)	2 243 446	2 955 010
	2 243 446	**2 955 010**

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2018 года в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» предоставлены ОФЗ справедливой стоимостью 2 335 640 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 3 064 794 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

23. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты с акционерами и расчеты по денежным переводам	349 039	228 628
Расчеты с сотрудниками	194 756	152 271
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	191 561	172 838
Всего прочих финансовых обязательств	**735 356**	**553 737**
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	75 730	48 300
Расчеты с поставщиками и клиентами	63 854	51 706
Доходы будущих периодов	83	100
Всего прочих нефинансовых обязательств	**139 667**	**100 106**
	875 023	**653 843**

24. Акционерный капитал

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 257 993 694 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 1 257 993 694 обыкновенных акций). Номинальная стоимость одной акции – 1 рубль.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Номинальная стоимость обыкновенных акций	1 257 994	1 257 994
Поправка на инфляцию акционерного капитала	360 822	360 822
	1 618 816	**1 618 816**

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2018 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 3 396 626 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 3 140 396 тыс. рублей).

Совокупная сумма объявленных за 2017 год в 2018 году дивидендов по обыкновенным акциям составила 792 536 тыс. рублей. Совокупная сумма объявленных за 2016 год в 2017 году дивидендов по обыкновенным акциям составила 767 376 тыс. рублей.

25. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Совета директоров является следующим:

Барчук Василий Васильевич – Председатель;

Алушкина Ирина Арьевна;

Зимин Игорь Валерьевич;

Зорин Дмитрий Владимирович;

Илькаев Радий Иванович;

Лавричев Олег Вениаминович;

Сидорок Иван Евгеньевич;

Травин Владимир Валентинович.

В период до 4 июня 2018 года Совет директоров действовал в составе:

Барчук Василий Васильевич – Председатель;

Алушкина Ирина Арьевна;

Котов Сергей Анатольевич;

Зимин Игорь Валерьевич;

Илькаев Радий Иванович;

Лавричев Олег Вениаминович;

Сидорок Иван Евгеньевич;

Травин Владимир Валентинович.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом, а также коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Заседание Совета директоров назначает Президента. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Правления входят:

Алушкина Ирина Арьевна – Президент;

Андреева Эльвира Анатольевна;

Бартков Вячеслав Юрьевич;

Бойкова Евгения Алексеевна;

Грачева Татьяна Николаевна;

Карманов Александр Евгеньевич;

Лебедев Василий Анатольевич;

Ливен Алексей Анатольевич;

Логинов Игорь Владимирович;

Отмахов Дмитрий Геннадьевич;

В период до 20 апреля 2018 года Правление действовало в составе:

Алушкина Ирина Арьевна – Президент;

Андреева Эльвира Анатольевна;

Бартков Вячеслав Юрьевич;

Бойкова Евгения Алексеевна;

Грачева Татьяна Николаевна;

Карманов Александр Евгеньевич;

Лебедев Василий Анатольевич;

Ливен Алексей Анатольевич;

Логинов Игорь Владимирович;

Отмахов Дмитрий Геннадьевич;

Парикова Татьяна Евстафьевна.

С 16 января 2019 года Правление действует в составе:

Елагин Алексей Иванович– Президент;

Андреева Эльвира Анатольевна;

Бартков Вячеслав Юрьевич;

Бойкова Евгения Алексеевна;

Грачева Татьяна Николаевна;

Карманов Александр Евгеньевич;

Лебедев Василий Анатольевич;

Ливен Алексей Анатольевич;

Логинов Игорь Владимирович;

Отмахов Дмитрий Геннадьевич;

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;

- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П *«Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»* устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита прорабатываются и обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности, а также с ответственными исполнителями. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров;
- Президент и Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Департамент управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
    - руководителей (их заместителей) филиалов, главных бухгалтеров филиалов;
    - руководителей дополнительных/операционных офисов и руководителей бизнес-подразделений
    - руководителей бизнес-процессов;
    - специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия;
    - Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- контролеров профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственных сотрудников, осуществляющих контроль за соблюдение Банком требований законодательства о рынке ценных бумаг;
- Юридический департамент, ответственный за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований, включая требования по противодействию коррупции;
- прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»*, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У *«О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»*, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Департамента управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита. Все члены руководящих органов и органов управления Банка, Директор Департамента управления рисками, руководители Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита. Система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, операционный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Председатель Правления подотчетен непосредственно Совету директоров и отвечает за общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного совета, Кредитного комитета, Совета директоров и Финансового комитета как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру из Кредитного совета и Кредитного комитета, действующих в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Финансовый комитет проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и валютных курсов.

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

Финансовый комитет, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Финансового департамента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2018 года Средняя эффективная процентная ставка, %	**31 декабря 2017 года Средняя эффективная процентная ставка, %**
Процентные активы		
Денежные и приравненные к ним средства		
- в рублях	4,38	4,44
Активы, предназначенные для торговли		
- в прочих валютах	3,88	3,00
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		
- в рублях	7,79	8,31
- в долларах США	3,06	1,74
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	9,89	11,07
- в долларах США	2,15	2,80
- в прочих валютах	5,81	-
Инвестиционные ценные бумаги		
- в рублях	7,55	7,27
Процентные обязательства		
Счета банков		
- в рублях	6,50	0,00
Текущие счета и депозиты до востребования клиентов		
- в рублях	0,16	0,27
Срочные депозиты клиентов		
- в рублях	6,04	6,43
- в долларах США	0,59	0,84
- в прочих валютах	0,02	0,04
Депозитные сертификаты и векселя		
- в рублях	5,35	7,82
- в прочих валютах	0,03	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		
- в рублях	7,24	7,61

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	**31 декабря 2017 года тыс. рублей**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	19 843	75 688
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(19 843)	(75 688)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года (инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2018 года		**31 декабря 2017 года**	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	**Капитал тыс. рублей**	**Чистая прибыль или убыток тыс. рублей**	**Капитал тыс. рублей**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	79 520	-	45 684
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(79 520)	-	(45 684)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Всего**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**	**тыс. рублей**
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	9 491 935	261 762	465 237	10 218 934
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	258 604	-	-	258 604
Средства в кредитных организациях	20 000	55 576	-	75 576
Активы, предназначенные для торговли	-	-	122 733	122 733
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2 489 921	978 739	-	3 468 660
Кредиты, выданные клиентам	22 951 817	346 523	9 507	23 307 847
Инвестиционные ценные бумаги	6 378 512	-	-	6 378 512
Прочие финансовые активы	91 224	2 431	-	93 655
Итого финансовых активов	**41 682 013**	**1 645 031**	**597 477**	**43 924 521**
Финансовые обязательства				
Счета банков	103 866	-	-	103 866
Текущие счета и депозиты клиентов	33 005 480	1 143 777	601 734	34 750 991
Депозитные сертификаты и векселя	9 730	-	3 536	13 266
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 243 446	-	-	2 243 446
Прочие финансовые обязательства	735 356	-	-	735 356
Всего финансовых обязательств	**36 097 898**	**1 143 777**	**605 270**	**37 846 945**
Чистая позиция	**5 584 115**	**501 254**	**(7 793)**	**6 077 576**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	8 816 514	689 499	424 602	9 930 615
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	243 340	-	-	243 340
Средства в кредитных организациях	20 000	25 920	-	45 920
Активы, предназначенные для торговли	-	-	35 536	35 536
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2 686 569	688 939	-	3 375 508
Кредиты, выданные клиентам	22 371 536	99 219	-	22 470 755
Инвестиционные ценные бумаги	6 347 521	-	-	6 347 521
Прочие финансовые активы	50 914	-	-	50 914
Итого финансовых активов	**40 536 394**	**1 503 577**	**460 138**	**42 500 109**
Финансовые обязательства				
Счета банков	117	-	-	117
Текущие счета и депозиты клиентов	31 396 815	1 074 648	473 564	32 945 027
Депозитные сертификаты и векселя	44 163	9 183	3 061	56 407
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 955 010	-	-	2 955 010
Прочие финансовые обязательства	553 737	-	-	553 737
Всего финансовых обязательств	**34 949 842**	**1 083 831**	**476 625**	**36 510 298**
Чистая позиция	**5 586 552**	**419 746**	**(16 487)**	**5 989 811**

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное ниже увеличение прибыли или убытка и капитала. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	40 100	33 580
10% снижение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	(623)	(1 319)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентных ставок или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не был подвержен существенному риску изменения котировок долевых ценных бумаг.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также посредством создания Кредитного совета и Кредитного комитета, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов и местных органов власти), контрагентов, эмитентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими специалистами Департамента кредитования, которые несут ответственность за портфели кредитов, выданных корпоративным клиентам и местным органам власти. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Одновременно, юридические документы заемщика проходят экспертизу в Юридическом департаменте, который готовит и предоставляет письменное заключение о правовых рисках, Департаменте безопасности, а также, в особых случаях, предусмотренных регламентом, проходят независимую проверку Департаментом по управлению проблемными активами и оценке залога, который выдает второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики с точки зрения обеспечения кредитов и отраслевых рисков. Кредитный совет/комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования, в том числе заключений специалистов Департамента кредитования, специалистов Юридического департамента, специалистов Департамента безопасности и Департамента по управлению проблемными активами и оценке залога.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от розничных клиентов на получение кредитов занимается подразделение Розничного кредитования и Департамент безопасности. При этом используются процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, ценных бумаг, транспортных средств, поручительств и прочего обеспечения. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный. Текущая рыночная стоимость обеспечения обесцененных кредитов оценивается квалифицированными специалистами на регулярной основе с целью определения сопряженных с ними кредитных рисков. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении инвестиций в ценные бумаги и кредитов, выданных банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

В течение 2018 года Банк не вносил существенных изменений в кредитную политику.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2018 года	**31 декабря 2017 года**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**
Финансовые активы		
Денежные и приравненные к ним средства	8 256 146	8 062 923
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	258 604	243 340
Средства в кредитных организациях	75 576	45 920
Активы, предназначенные для торговли	122 733	35 536
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	3 468 660	3 375 508
Кредиты, выданные клиентам	23 307 847	22 470 755
Инвестиционные ценные бумаги	6 378 147	6 347 156
Прочие финансовые активы	93 655	50 914
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**41 961 368**	**40 632 052**

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышала бы 10% максимального уровня подверженности кредитному риску, за исключением средств, размещенных в ЦБ РФ.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2019 года, составляло 16,1% (по состоянию на 1 января 2018 года: 17,3%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Указанные выше генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении, относящиеся к финансовым инструментам	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	3 468 660	-	3 468 660	(3 468 660)	-
Всего финансовых активов	**3 468 660**	**-**	**3 468 660**	**(3 468 660)**	**-**
Сделки «РЕПО»	2 243 446	-	2 243 446	(2 243 446)	-
Всего финансовых обязательств	**2 243 446**	**-**	**2 243 446**	**(2 243 446)**	**-**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении, относящиеся к финансовым инструментам	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	3 375 508	-	3 375 508	(3 375 508)	-
Всего финансовых активов	**3 375 508**	**-**	**3 375 508**	**(3 375 508)**	**-**
Сделки «РЕПО»	2 955 010	-	2 955 010	(2 955 010)	-
Всего финансовых обязательств	**2 955 010**	**-**	**2 955 010**	**(2 955 010)**	**-**

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств путем передачи денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Финансовый комитет получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Финансовый комитет формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Финансовым комитетом и исполняются Финансовым департаментом.

Банк использует методику стресс-тестирования, позволяющую оценивать не только финансовую устойчивость, но и определять дефицит/избыток капитала после стрессового события.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Сроком более 3 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета банков	1 395	6 790	41 374	63 399	-	112 958	103 866
Текущие счета и депозиты клиентов	35 352 084	1 156 386	45 886	-	-	36 554 356	34 750 991
Депозитные сертификаты и векселя	448	2 290	376	-	16 500	19 614	13 266
Кредиторская задолженность по сделкам «прямого РЕПО»	2 243 446	-	-	-	-	2 243 446	2 243 446
Прочие финансовые обязательства	543 795	-	19 238	172 323	-	735 356	735 356
Всего финансовых обязательств	**38 141 168**	**1 165 466**	**106 874**	**235 722**	**16 500**	**39 665 730**	**37 846 925**
Условные обязательства кредитного характера	**4 684 032**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4 684 032**	**4 684 032**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Сроком более 3 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета банков	117	-	-	-	-	117	117
Текущие счета и депозиты клиентов	32 380 531	524 988	51 645	-	-	32 957 164	32 945 027
Депозитные сертификаты и векселя	18 530	24 778	1 494	5 682	16 500	66 984	56 407
Кредиторская задолженность по сделкам «прямого РЕПО»	2 955 010	-	-	-	-	2 955 010	2 955 010
Прочие финансовые обязательства	358 166	-	19 568	175 277	726	553 737	553 737
Всего финансовых обязательств	**35 712 354**	**549 766**	**72 707**	**180 959**	**17 226**	**36 533 012**	**36 510 298**
Условные обязательства кредитного характера	**5 282 328**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 282 328**	**5 282 328**

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены срочные депозиты, привлеченные от физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты до наступления даты погашения в любое время без права получения начисленного процентного дохода в большинстве случаев. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенной ранее таблице в категории «Менее 1 месяца». Тем не менее, руководство уверено, что диверсификация указанных депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также опыт прошлых лет дают основания считать, что текущие счета и депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка. Информация о договорных сроках погашения срочных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2018 года	**31 декабря 2017 года**
	тыс. рублей	**тыс. рублей**
Менее 1 месяца	1 243 681	1 781 345
От 1 до 3 месяцев	2 207 101	2 065 350
От 3 до 12 месяцев	3 870 897	7 163 025
От 1 года до 3 лет	14 530 792	10 606 080
Сроком более 3 лет	258 424	238 683
Всего	**22 110 895**	**21 854 483**

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

Норматив ликвидности	**Требование**	**1 января 2019 года, %**	**1 января 2018 года, %**
Н2	Не менее 15%	58,60	59,00
Н3	Не менее 50%	116,20	108,70
Н4	Не более 120%	40,20	49,00

Операционный риск

Основными компонентами операционного риска, подлежащими регулированию, являются совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования. В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. Ежеквартально формируется внутренняя отчетность, отражающая уровень операционного риска в Банке, и доводится до сведения Правления и Совета директоров. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесённых операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельствах возникновения и выявления операционных убытков. Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). Операционным риском управляет Департамент управления рисками.

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

Для минимизации операционного риска Банка применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- страхование;
- реализация комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. тестирование и актуализация разработанного в Банке Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе коррупции и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банк рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесённых убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску. Правовым риском управляет Юридический департамент.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения Банком действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработаны локальные нормативные акты и подготовлены типовые формы договоров;
- обязательное участие сотрудников Юридического департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка.

26. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П *«О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)»*.

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент управления рисками контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. рублей	**1 января 2018 года тыс. рублей**
Базовый капитал	4 739 671	4 592 757
Основной капитал	4 739 671	4 592 757
Дополнительный капитал	1 965 816	1 812 262
Собственные средства (капитал)	**6 705 487**	**6 405 019**
Активы, взвешенные с учетом риска (для определения достаточности базового капитала)	29 705 120	27 552 432
Норматив Н1.1 (%)	**16,0**	**16,7**
Норматив Н1.2 (%)	**16,0**	**16,7**
Норматив Н1.0 (%)	**21,8**	**22,4**

27. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	3 164 040	3 220 117
Гарантии	1 519 992	2 062 211
	4 684 032	**5 282 328**

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Практически все кредитные договоры содержат условия, при которых Банк имеет право отказать в предоставлении кредита.

28. Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу) могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	19 017	24 868
Сроком от 1 года до 5 лет	56 877	77 113
Сроком более 5 лет	115 203	161 394
	191 097	**263 375**

Банк заключил ряд договоров операционной аренды земли, помещений и оборудования. Договоры аренды помещений и оборудования, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Первоначальный срок договоров аренды земли, как правило, составляет пятьдесят лет. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2018 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 25 834 тыс. рублей (2017 год: 30 020 тыс. рублей).

29. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

30. Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Члены Правления	145 467	110 858
Члены Совета директоров	89 006	72 210
	234 473	**183 068**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные членам Совета директоров и Правления	252	10,90	15 146	13,90
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты членов Совета директоров и Правления	202 160	4,56	221 930	4,51
Вознаграждение членам Совета директоров и Правления	100 428	-	68 587	-
Отложенное вознаграждение членам Совета директоров и Правления	196 298	-	152 312	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за 2018 год и 2017 год составили:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	1 779	1 921
Процентные расходы	(8 103)	(9 542)
Комиссионные доходы	183	213
Общехозяйственные и административные расходы	(234 473)	(183 068)

Операции с акционерами

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные акционерам	110 071	14,00	137 508	14,70
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты акционеров	94 140	0,86	142 288	0,98
Расчеты с акционерами по дивидендам	349 039	-	225 463	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами за 2018 год и 2017 год составили:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	33 297	21 904
Процентные расходы	(1 146)	(997)
Комиссионные доходы	214	239

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представляют собой предприятия, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие предприятия, которые контролируют или на которые могут оказывать значительное влияние акционеры, директора и высшее руководство Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные прочим связанным сторонам (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	22 000	13,77	21 970	14,68
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(232)	-	(483)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	1 793	0,00	3 045	4,99

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 2018 год и 2017 год составили:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 122	1 888
Процентные расходы	(68)	(336)
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	251	61

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. Большинство операций со связанными сторонами не имеют обеспечения.

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Важными факторами в оценке ликвидности Банка являются сроки погашения активов и обязательств, а также наличие возможности замещения процентных обязательств в случае наступления их сроков погашения на другие процентные обязательства по приемлемой цене. Просроченные активы включают обесцененные, а также технически просроченные активы.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просро-ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	10 218 934	-	-	-	-	-	-	10 218 934
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	258 604	-	258 604
Средства в кредитных организациях	75 576	-	-	-	-	-	-	75 576
Активы, предназначенные для торговли	-	-	122 733	-	-	-	-	122 733
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	3 468 660	-	-	-	-	-	-	3 468 660
Кредиты, выданные клиентам	291 578	1 336 374	10 693 686	4 717 412	5 727 098	-	541 699	23 307 847
Инвестиционные ценные бумаги	-	820 864	1 261 299	2 587 834	1 708 150	365	-	6 378 512
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	46 384	-	-	-	-	-	-	46 384
Основные средства	-	-	-	-	-	1 324 989	-	1 324 989
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	41 791	-	41 791
Прочие активы	52 276	42 899	31 748	-	-	46 127	-	173 050
Всего активов	**14 153 408**	**2 200 137**	**12 109 466**	**7 305 246**	**7 435 248**	**1 671 876**	**541 699**	**45 417 080**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета банков	(825)	(5 753)	(38 120)	(59 168)	-	-	-	(103 866)
Текущие счета и депозиты клиентов	(12 683 271)	(3 362 983)	(3 915 520)	(14 530 792)	(258 425)	-	-	(34 750 991)
Депозитные сертификаты и векселя	(447)	(2 273)	(3 867)	-	(6 679)	-	-	(13 266)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(2 243 446)	-	-	-	-	-	-	(2 243 446)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(228 189)	-	(228 189)
Прочие обязательства	(671 121)	(3 256)	(28 323)	(172 323)	-	-	-	(875 023)
Всего обязательств	**(15 599 110)**	**(3 374 265)**	**(3 985 830)**	**(14 762 283)**	**(265 104)**	**(228 189)**	**-**	**(38 214 801)**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	**(1 445 702)**	**(1 174 128)**	**8 123 636**	**(7 457 037)**	**7 170 144**	**1 443 687**	**541 699**	**7 202 279**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(2 261 808)	658 862	3 053 986	(884 640)	4 504 021	1 446 383	629 750	7 146 554
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	**(1 445 702)**	**(2 619 830)**	**5 503 806**	**(1 953 231)**	**5 216 913**	**6 660 600**	**7 202 299**	
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(2 261 808)	(1 602 946)	1 451 040	566 400	5 070 421	6 516 804	7 146 554	

32. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 *«Оценка справедливой стоимости»*.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, кредитов, выданных банкам, счетов и депозитов банков и текущих счетов и депозитов клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	**Уровень 2**	**Всего**
Активы, предназначенные для торговли	122 733	-	**122 733**
Инвестиционные ценные бумаги	6 378 147	-	**6 378 147**
Всего финансовых инструментов	**6 500 880**	**-**	**6 500 880**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	**Уровень 2**	**Всего**
Активы, предназначенные для торговли	35 536	-	**35 536**
Инвестиционные ценные бумаги	6 347 156	-	**6 347 156**
Всего финансовых инструментов	**6 382 692**	**-**	**6 382 692**

По оценке Банка балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

33. Основные положения учетной политики, применяемые до 1 января 2018 года

Ниже указаны принципы учетной политики Банка, которые применялись для периода, закончившегося 31 декабря 2017 года и которые были изменены в соответствии с введением в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

A. Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк определяет величину обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения на основании анализа ожидаемых будущих потоков денежных средств, основанных преимущественно на обеспечении.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2,2%;
- дисконт первоначальной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае ее продажи составляет 40% - 70%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Кредиты, выданные местным органам власти и организациям, находящимся в государственной собственности

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные местным органам власти, представляют собой стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения и в отношении которых был создан коллективный резерв под обесценение в размере 18 556 тыс. рублей.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных местным органам власти, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированных с учетом текущей экономической ситуации.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированных с учетом текущей экономической ситуации.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,0%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30% от первоначально оцененной стоимости.

В. Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя прибыли или убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

C. Финансовые инструменты

i. Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли

или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

ii. Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

iii. Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие общедоступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Представление информации

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка и отражаются по счету резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения. Признание процентного дохода по обесцененным финансовым активам продолжается посредством высвобождения дисконта.

Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Списание

Банк списывает кредит или инвестиционную долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счет соответствующего резерва под обесценение после того, как Банк определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

iv. Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью надежности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

D. Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

34. События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2019 года акционерами Банка завершена сделка по продаже акций Банка Банку ВТБ (ПАО). Размер проданной доли составил 81,11 % уставного капитала Банка. Данное событие привело к росту надёжности Банка (22 января 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности с уровня ruBBB до уровня ruA). По оценке Банка вхождение в состав Группы ВТБ окажет позитивное влияние на финансовые показатели Банка.