

A horizontal banner with a red section on the left and a blue section on the right. The blue section contains a tilted MAZARS logo and the word 'MAZARS' in white capital letters.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерное общество

«Натиксис Банк»

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка.....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы бухгалтерского учета	7
4	Основные принципы учетной политики	7
5	Денежные средства и их эквиваленты	28
6	Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот.....	29
7	Ссуды и средства, предоставленные банкам	30
8	Ссуды, предоставленные клиентам	31
9	Основные средства и нематериальные активы	33
10	Средства банков	34
11	Средства клиентов	34
12	Прочие активы и прочие обязательства.....	35
13	Субординированный кредит	36
14	Уставный капитал	37
15	Нераспределенная прибыль	37
16	Процентные доходы и расходы	38
17	Комиссионные доходы и расходы.....	39
18	Расходы на содержание персонала и административные расходы	39
19	Налог на прибыль	40
20	Дивиденды	42
21	Управление финансовыми рисками	42
22	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	57
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
24	Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств.....	62
25	Операции со связанными сторонами	63
26	Управление капиталом	64
27	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	65
28	События после отчетной даты	66

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «Натиксис Банк АО» («Банк»), состоящей из

отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года,

отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2018 год,

отчета об изменениях в капитале за 2018 год и

отчета о движении денежных средств за 2018 год,

а также пояснений к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «Натиксис Банк АО» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссуд, предоставленных клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам на отчетную дату.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для всех ссудных задолженностей. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9 «Финансовые Инструменты» (далее – МСФО 9) на предмет их соответствия требованиям МСФО 9.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резерв в соответствии с МСФО 9.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам (Примечания 4 и 8 в Пояснениях к годовой финансовой отчетности).

Оценка производных финансовых инструментов

Мы сосредоточились на этом вопросе в связи со значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для такой оценки. Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов.

Эти средства контроля включали контроль над входящими данными, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом оценки. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выполнили детальное тестирование (на выборочной основе) переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов (Примечания 6, 13, 22 и 23 в Пояснениях к годовой финансовой отчетности).

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета Банка за годовую финансовую отчетность

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

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

Наблюдательный Совет Банка несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным Советом Банка, доводя до его 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.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
независимого аудитора

25 апреля 2019 года



К.В. Ифтодий

Аудитор

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Банк

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной Бульвар, дом 2, подъезд «С», этаж 4.

«Натиксис Банк АО»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018	2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 157 794	674 332
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		155 009	185 874
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	408 509	472 109
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7	12 671 190	9 416 993
Ссуды, предоставленные клиентам	8	8 355 523	4 978 925
Основные средства и нематериальные активы	9	15 670	29 775
Прочие активы	12	187 263	332 874
Отложенный налоговый актив	19	53 496	26 369
Итого активы		23 004 454	16 117 251
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	-	495 864
Средства банков	10	10 693 905	8 213 113
Средства клиентов	11	5 946 237	1 702 214
Прочие обязательства	12	63 307	60 418
Субординированный кредит	13	3 881 325	3 209 653
Отложенное налоговое обязательство	19	53 496	-
Итого обязательства		20 638 270	13 681 262
Капитал			
Уставный капитал	14	1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль	15	1 162 728	1 232 533
Итого капитал		2 366 184	2 435 989
Итого обязательства и капитал		23 004 454	16 117 251

Валеев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

25 апреля 2019 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

25 апреля 2019 года



«Натиксис Банк АО»

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся

31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018	2017
Процентные доходы	16	1 142 146	836 153
Процентные расходы	16	(723 120)	(617 312)
Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		419 026	218 841
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	28 220	-
Чистый процентный доход		447 246	218 841
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		46 275	(3 240)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		494 699	(735 536)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(679 924)	808 872
Доходы по услугам и комиссии полученные	17	88 059	85 994
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	17	(37 641)	(36 715)
Формирование резерва под обесценение прочих активов	12	(1 067)	(48)
Прочие доходы		1 539	1 037
Операционные доходы		359 186	339 205
Расходы на содержание персонала и административные расходы	18	(368 836)	(373 259)
Убыток до налогообложения (Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	19	(9 650) (33 290)	(34 054) 298
Чистый убыток за период		(42 940)	(33 756)
Совокупный убыток за период		(42 940)	(33 756)

Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

25 апреля 2019 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

25 апреля 2019 года



Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«Натиксис Банк АО»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 153 089	50 367	1 361 518	2 564 974
Совокупный убыток		-	-	(33 756)	(33 756)
Дивиденды объявленные	20	-	-	(95 229)	(95 229)
Остаток на 31 декабря 2017 года		1 153 089	50 367	1 232 533	2 435 989
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	4	-	-	(26 865)	(26 865)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		1 153 089	50 367	1 205 668	2 409 124
Совокупный убыток		-	-	(42 940)	(42 940)
Остаток на 31 декабря 2018 года		1 153 089	50 367	1 162 728	2 366 184

Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

25 апреля 2019 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

25 апреля 2019 года



Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«Натиксис Банк АО»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 174 807	903 838
Проценты уплаченные		(700 668)	(616 420)
Доходы, полученные /(расходы, понесенные) по операциям с иностранной валютой		53 353	(608 801)
Доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		32 644	73
Комиссии полученные		88 157	85 403
Комиссии уплаченные		(36 334)	(36 605)
Прочие полученные операционные доходы		1 536	1 042
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы		(349 853)	(344 094)
Возврат по налогу на прибыль /(уплаченный налог на прибыль)		76 177	(1 263)
Денежные средства, полученные от /(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		339 819	(616 827)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		30 865	18 228
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		22 052	91
Чистый прирост по ссудам, предоставленным банкам (Чистый прирост)/ снижение по ссудам, предоставленным клиентам		(2 954 679)	(366 858)
Чистое снижение по прочим активам		90 147	469 545
Чистый прирост/ (снижение) по средствам банков		1 667 382	(1 939 756)
Чистый прирост по средствам клиентов		3 345 490	312 161
Чистое снижение по прочим обязательствам		(823)	(2 180)
Чистые денежные средства, полученный от /(использованные в) операционной деятельности		173 977	(299 085)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(271)	(2 548)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(271)	(2 548)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	20	-	(95 229)
Чистые денежные средства, использованные для финансовой деятельности		-	(95 229)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		309 919	(4 339)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		483 625	(401 201)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	674 332	1 075 533
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 157 957	674 332

Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления
25 апреля 2019 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер
25 апреля 2019 года



Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1 Основная деятельность Банка

«Натиксис Банк АО» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является оказание финансовых услуг для крупнейших корпоративных клиентов в Российской Федерации. Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и включен в систему страхования вкладов.

Банк является дочерней компанией Natixis, юридического лица по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка, контроль над деятельностью Банка осуществляется БПСЕ, который владеет 71,05% от капитала Материнского Банка. По мнению Руководства Банка, в связи со структурой акционеров Банка и его Материнского Банка у Банка нет окончательных бенефициарных владельцев.

Банк зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: Россия, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 25 апреля 2019 года.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Экономика частично адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.



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

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

Агентство Moody's в январе и июле 2018 года подтвердило Банку долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте на уровне «Ba2» с прогнозом «стабильный»; в январе 2019 Агентство Moody's присвоило долгосрочный рейтинг риска контрагента с иностранной валюте на уровне «Ba1», и подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте на уровне «Ba2» с прогнозом «стабильный».



3 Основные принципы бухгалтерского учета

Основы представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (далее – «РСБУ») и Франции. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей в соответствии с РСБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах к МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки стоимости отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

4 Основные принципы учетной политики

Применение новых и измененных стандартов.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив 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:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются 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, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

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 предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства 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 денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки 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 денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и 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 денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно 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 маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретает или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт существенно не повлиял на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицировались как предназначенные для торговли и оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицировались как кредиты и дебиторская задолженность и оценивались по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. 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 денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, 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 денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем 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.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS).

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных Банком и полученных из внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может приводить к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к стадии 1. Для финансовых активов стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска

Банк использует статистические модели 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 отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим индикатором является рост ВВП.

Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ распространяется на цены на соответствующие товары и/или недвижимость.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска меняются в зависимости от портфеля и включают «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «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 по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привели ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели получаются из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они скорректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные также используются с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приводит к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Оценки величины убытка в случае дефолта калибруются с учетом различных экономических сценариев. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD учитывает полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк определяет величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается 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 займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку специалистов Банка и Материнского Банка по рыночным рискам для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как Банк России, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также периодически проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 привело к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 с учетом налогов на нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	1 232 533
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в части	
- Денежных средств и их эквивалентов	(6)
- Суд и средств, предоставленных банкам	(675)
- Суд, предоставленных клиентам	(32 242)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 обязательств кредитного характера	(653)
Налоговый эффект от признания ожидаемых кредитных убытков	6 711
Итого эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(26 865)

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	1 205 668
--	-----------

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);

Поправки к **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);

Поправки к **МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);

Применение **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения);



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» МСФО (IFRS) 16 (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты) заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Банк решил применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, руководство Банка оценивает, что первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 приведет к признанию 1 января 2019 года активов в форме права использования в размере 232 426 тысяч рублей и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений.

Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

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

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные допущения. Подготовка финансовой отчетности требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

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

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

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

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



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принцип классификации, оценка бизнес-модели и вопросы оценки обесценения описаны в настоящем Примечании выше, в описании применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках и счетах в Центральном банке Российской Федерации. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств, предоставленных банкам.

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам. Ссуды и средства, предоставленные банкам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Банк относит к данной категории финансовые активы, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.
- Группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя.
- Финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации (для нематериальных активов). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли как убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и включаются в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их возникновения.

Износ и амортизация. Износ и амортизация начисляются по методу равномерного списания стоимости основных средств и нематериальных активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Мебель – 5-20% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование – 14-48% в год
- Неотделимые улучшения арендованного имущества – 18-63% в год; и
- Нематериальные активы – 4-52% в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства банков. Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемкие финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Уставный капитал. Уставный капитал отражен по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Субординированный кредит. Субординированный кредит первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный кредит отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Чистые требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих доходов и отражается в отчете о финансовом положении. Требование по отложенному налогу на прибыль, возникшее в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официально курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, включается в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия их к учету.

31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 69,4706 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США);
- 79,4605 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные валютно-обменные контракты и валютно-процентные СВОПы, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на статьи отчета о совокупной прибыли «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в зависимости от типа сделки.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок, которые МСБУ 39 определены как сделки хеджирования.

Взаимозачеты. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупной прибыли, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Учет влияния инфляции. По мнению Руководства Банка с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», и поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам, а ограничивается только отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленной до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2003 и далее во всех последующих периодах отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее - "пересчитанная стоимость") по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупной прибыли в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.



4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	537 547	581 747
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	147	612
- других стран	620 100	91 973
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 157 794	674 332

По состоянию на 31 декабря 2018 в состав денежных средств и их эквивалентов включен наращенный процентный расход по корреспондентскому счету по отрицательной процентной ставке в сумме 163 тыс. рублей (31 декабря 2017 г. – ноль).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. у Банка были остатки на корреспондентских счетах в 2 и 1 банках на общую сумму 1 097 346 тыс. рублей и 581 747 тыс. рублей, соответственно, сумма каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка, в том числе по состоянию на 31 декабря 2018 года в Материнском Банке остаток на корреспондентском счете составил 559 799 тыс.руб., что составляет 48% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017года: 6 388 тыс. рублей и 1%, соответственно).

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

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.



6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот

	Примечание	2018	2017
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот			
Облигации федерального займа (ОФЗ)		-	25 068
Производные финансовые инструменты, в том числе сделки спот	22, 25	408 509	447 041
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот		408 509	472 109
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот			
Производные финансовые инструменты, в том числе сделки спот	22, 25	-	495 864
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот		-	495 864

Ниже представлена таблица, отражающая условия торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения	Ставка купона, % годовых	Доходность к погашению/оферте, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2028	7,05%	8,01%

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. у Банка не было активов, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»).

Информация по производным финансовым инструментам, включающим сделки спот, представлена в Примечании 22.

Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.



7 Ссуды и средства, предоставленные банкам

	2018	2017
Ссуды и средства, предоставленные банкам	12 671 513	9 416 993
За вычетом резерва под кредитные убытки	(323)	-
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	12 671 190	9 416 993

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года все ссуды и средства, предоставленные банкам включены в Стадию 1.

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по ссудам и средствам, предоставленным банкам, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	Примечание	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39		-	-	-
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	4	-	675	675
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года		-	675	675
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		323	(675)	(352)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года		323	-	323

Значения кредитных рейтингов ссуд и средств, предоставленных банкам по состоянию на 31 декабря 2017 года приведено в Примечании 21. В течение 2017 года резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам, не создавался.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в состав ссуд, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 17 905 тыс. рублей и 12 985 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 не было ссуд, размещенных в Материнском Банке.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Банком были размещены ссуды в 5 и 2 банках на общую сумму 12 671 190 тыс. рублей и 9 416 993 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в целях снижения кредитного риска гарантии Материнского Банка не привлекались, по состоянию на 31 декабря 2017 года таких гарантий в отношении некоторых ссуд, предоставленных банкам, было привлечено на сумму 1 267 204 тыс. рублей, (см. Примечание 25).

Географический анализ, анализ ссуд, предоставленных банкам, по структуре валют, по срокам размещения, анализ процентных ставок и анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.



8 Ссуды, предоставленные клиентам

	2018	2017
Ссуды, предоставленные клиентам	8 359 903	4 978 925
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 380)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 355 523	4 978 925

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Химическая промышленность	4 822 828	58	2 276 103	46
Металлургия	3 157 246	38	1 395 177	28
Ремонт машин и оборудования	373 904	4	716 209	14
Финансовая деятельность	5 925	-	10 176	-
Энергетика	-	-	581 260	12
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 359 903	100	4 978 925	100

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	Примечание	2018	2017
Ссуды, обеспеченные гарантиями			
-Материнского Банка	25	6 683 606	1 983 413
-третьих лиц		978 945	1 288 971
Ссуды, обеспеченные залогом:			
-прав требования по контрактам		323 714	61 108
Ссуды без обеспечения		373 638	1 645 433
Итого ссуды, предоставленные клиентам		8 359 903	4 978 925

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	Примечание	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39		-	-	-
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	4	-	32 242	32 242
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года		-	32 242	32 242
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		4 380	(32 242)	(27 862)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года		4 380		4 380



8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года все ссуды, предоставленные клиентам включены в Стадию I.

Значения кредитных рейтингов ссуд, предоставленных клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года приведено в Примечании 21. В течение 2017 года резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, не создавался.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Банком были предоставлены ссуды 3 и 5 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 8 353 978 тыс. рублей и 4 968 749 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 8 545 тыс. рублей и 11 225 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года у Банка все ссуды, предоставленные клиентам, были непросроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 8 355 523 тыс. рублей и 4 978 925 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.

Географический анализ и анализ ссуд, предоставленных клиентам, по структуре валют, по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также анализ заемщиков по полученному рейтингу представлены в Примечании 21.



9 Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года		4 003	6 927	31 271	787	42 988
Первоначальная стоимость/приндексированная стоимость						
Остаток на начало года		9 194	26 157	55 230	10 985	101 566
Поступления		-	2 181	-	367	2 548
Выбытия		-	(57)	-	-	(57)
Остаток на конец года		9 194	28 281	55 230	11 352	104 057
Накопленный износ и амортизация						
Остаток на начало года		5 191	19 230	23 959	10 198	58 578
Начисления за год	18	1 340	3 424	10 779	213	15 756
Выбытия		-	(52)	-	-	(52)
Остаток на конец года		6 531	22 602	34 738	10 411	74 282
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		2 663	5 679	20 492	941	29 775
Первоначальная стоимость/приндексированная стоимость						
Остаток на начало года		9 194	28 281	55 230	11 352	104 057
Поступления		-	271	-	-	271
Выбытия		-	(55)	-	-	(55)
Остаток на конец года		9 194	28 497	55 230	11 352	104 273
Накопленный износ и амортизация						
Остаток на начало года		6 531	22 602	34 738	10 411	74 282
Начисления за год	18	1 340	2 680	10 125	231	14 376
Выбытия		-	(55)	-	-	(55)
Остаток на конец года		7 871	25 227	44 863	10 642	88 603
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года		1 323	3 270	10 367	710	15 670

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение и информационные системы.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. балансовая стоимость используемых Банком полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов составила 35 688 тыс. рублей и 32 946 тыс. рублей, соответственно.



10 Средства банков

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 7 818 тыс. рублей и 9 715 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. средства банков включают 10 574 834 тыс. рублей и 8 112 859 тыс. рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка (см. Примечание 25), что составляет 98,9% и 98,8%, средств банков, соответственно.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

11 Средства клиентов

	2018	2017
Юридические лица		
- Срочные депозиты	5 344 412	1 059 007
- Текущие/расчетные счета	601 825	643 207
Итого средств клиентов	5 946 237	1 702 214

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Телекоммуникации	4 866 566	82	-	-
Финансовая деятельность	486 647	8	427 866	25
Реклама	244 906	4	402 926	24
Строительство	231 777	4	114 105	7
Ремонт машин и оборудования	68 838	1	83 274	5
Химическая промышленность	23 312	1	648 873	38
Металлургия	903	-	2 184	-
Энергетика	147	-	189	-
Прочее	23 141	-	22 797	1
Итого средств клиентов	5 946 237	100	1 702 214	100

По состоянию на 31 декабря 2018 года срочные депозиты юридических лиц привлечены на срок менее 1 месяца (31 декабря 2017 года: срочные депозиты юридических лиц имеют срок от «менее 1 месяца» до «от 1 до 6 месяцев»).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.



12 Прочие активы и прочие обязательства

	Примечание	2018	2017
Прочие финансовые активы			
Средства на бирже		134 932	201 104
Наращенные доходы за оказанные услуги		689	1 110
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки			
За вычетом резерва под обесценение		135 621 (71)	202 214 (322)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки			
		135 550	201 892
Прочие нефинансовые активы			
Предоплата по налогу на прибыль		14 516	90 856
Предоплаты и прочие дебиторы		37 197	40 126
Итого прочих нефинансовых активов			
		51 713	130 982
Итого прочие активы			
		187 263	332 874
Прочие финансовые обязательства			
Обязательства по оплате за оказанные услуги		6 733	4 487
Прочие нефинансовые обязательства			
Расчеты с сотрудниками по премиям и прочим выплатам	25	48 656	48 342
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль		5 973	7 573
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера	22	1 720	-
Прочие обязательства		225	16
Итого прочих нефинансовых обязательств			
		56 574	55 931
Итого прочие обязательства			
		63 307	60 418

Средства на бирже представляют собой компенсационные взносы, связанные с торговлей производными финансовыми инструментами.

Ниже представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов:

Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 1 января 2017 года		450
Формирование резерва под кредитные убытки		48
Списано за счет сформированного резерва		(176)
Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года		322
Списано за счет сформированного резерва		(251)
Резерв под обесценение по прочим финансовым активам на 31 декабря 2018 года		71



12 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

	Примечание	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные инструменты	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 37		-	-	-
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	4	-	653	653
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года		-	653	653
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		1 720	(653)	1 067
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2018 года		1 720	-	1 720

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года обязательства кредитного характера включены в Стадию 1.

Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в течение 2017 года не создавался.

13 Субординированный кредит

В феврале 2016 года был получен и одобрен Банком России к включению в состав капитала новый субординированный кредит от Материнского Банка. Кредит привлечен в размере 55 млн. долл. США, что по состоянию на 31 декабря 2018 года по курсу Банка России составляет 3 881 325 тыс. рублей, включая наращенный процентный доход в сумме 60 442 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 3 209 653 тыс. рублей и 41 642 тыс. рублей, соответственно) сроком до 2025 года под ставку ЛИБОР+3,88%.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.



14 Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2018			2017		
	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089
Итого уставный капитал	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

15 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ. Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с РСБУ. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% чистой прибыли Банка в соответствии с РСБУ, до достижения им минимально установленного уровня. Резервный фонд Банка в соответствии с РСБУ составил на 31 декабря 2018 и 2017 гг. 144 439 тыс. рублей и 144 397 тыс. рублей, соответственно.



16 Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
Процентные доходы по необесцененным активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 141 013	834 135
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 133	2 018
Итого процентных доходов	1 142 146	836 153
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	787 285	446 013
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	353 728	388 122
Итого процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 141 013	834 135
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(723 120)	(617 312)
Итого процентных расходов	(723 120)	(617 312)
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по средствам банков	(425 076)	(324 191)
Проценты по средствам клиентов	(90 222)	(130 840)
Проценты по субординированному займу	(207 822)	(162 281)
Итого процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(723 120)	(617 312)
Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	419 026	218 841



17 Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссии по открытым аккредитивам	78 352	67 483
Комиссии по предоставленным гарантиям	3 883	4 611
Комиссии за валютный контроль	3 277	9 804
Комиссии по расчетным операциям	2 547	4 096
Итого комиссионных доходов	88 059	85 994
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	(35 867)	(32 962)
Комиссии по расчетным операциям	(604)	(1 243)
Прочее	(1 170)	(2 510)
Итого комиссионных расходов	(37 641)	(36 715)
Чистый комиссионный расход	50 418	49 279

18 Расходы на содержание персонала и административные расходы

	Примечание	2018	2017
Расходы на содержание персонала		224 394	218 138
Аренда		47 982	55 167
Профессиональные услуги		28 034	27 051
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		17 053	19 204
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	9	14 376	15 756
Ремонт и обслуживание основных средств		14 631	15 215
Представительские и командировочные расходы		7 422	9 910
Связь		7 071	8 145
Страхование		1 874	1 597
Прочее		5 999	3 076
Итого операционных расходов		368 836	373 259



19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(182)	(28 264)
Текущие расходы по налогу на прибыль за прошлые периоды	(24)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением текущего налогового убытка	87 773	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(120 857)	28 562
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль за год	(33 290)	298

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2018 и 2017 годы, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогообложению.

	2018	2017
Убыток до налогообложения	(9 650)	(34 054)
Теоретическое возмещение по налогу на прибыль по установленной ставке 20% (2017: 20%)	1 930	6 811
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
-Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(943)	(6 513)
Непризнанные налоговые активы	(34 277)	-
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль за год	(33 290)	298

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



19 Налог на прибыль (продолжение)

	Увеличение/ (уменьше- ние) прибыли или убытка		Восстановлено/ (отнесено) на счета собственных средств в связи с внедрением		Увеличение/ (уменьше- ние) прибыли или убытка		2018
	2016	2017	IFRS 9	2018			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	-	-	-	135	(71)	64	
Влияние расчета амортизированной стоимости ссуд, предоставленных клиентам	5 471	3 704	9 175	-	8 556	17 731	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	-	-	6 448	(5 572)	876	
Основные средства и нематериальные активы	-	334	334	-	1 717	2 051	
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов	9 998	(2 903)	7 095	-	44	7 139	
Влияние финансового результата от срочных сделок	-	9 765	9 765	-	(9 765)	-	
Резерв под кредитные убытки под обязательства кредитного характера	-	-	-	132	212	344	
Совокупные отложенные налоговые активы по временным разницам	15 469	10 900	26 369	6 715	(4 879)	28 205	
Налоговый убыток	-	-	-	-	87 773	87 773	
Непризнанный налоговый актив по налоговому убытку	-	-	-	-	(34 277)	(34 277)	
Общая сумма отложенного налогового актива	15 469	10 900	26 369	6 715	48 617	81 701	
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
Основные средства и нематериальные активы	(1 452)	1 452	-	-	-	-	
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов	-	-	-	-	-	-	
Влияние финансового результата от срочных сделок	(16 210)	16 210	-	-	(81 701)	(81 701)	
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17 662)	17 662	-	-	(81 701)	(81 701)	
Итого отложенное налоговое (обязательство)/ актив	(2 193)	28 562	26 369	6 715	(33 084)	-	

На 31 декабря 2018 года признанные отложенные налоговые активы включали сумму 53 496 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: ноль) в связи с переносом налоговых убытков. Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью использованы. С января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства по переносу убытков: отменяется ограничение в десять лет на перенос убытков за прошлые годы. Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов. На 31 декабря 2018 года Банк имел непризнанный налоговый актив в размере 34 277 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: ноль) в отношении неиспользованных налоговых убытков без ограничения срока использования.



20 Дивиденды

В 2018 году дивиденды за 2017 год Банком не выплачивались. В 2017 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 95 229 тыс. рублей. Дивиденды были объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2018 нераспределенная прибыль Банка составила 1 172 945 тыс. рублей (2017 год: 1 179 622 тыс. рублей). При этом по результатам 2018 года отчисления в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации не производились в связи с полученным за 2018 год убытком.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают финансовые риски (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционные и правовые риски.

Деятельность Банка по управлению рисками связана с выявлением, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк контролирует уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Снижение кредитного риска осуществляется за счет обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Группа кредитных рисков включает в себя следующие ключевые риски: риск дефолта, риск концентрации (в части кредитного риска), риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

Риск дефолта – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции);

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- реализацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставляемых одним контрагентом);
- значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Целями управления кредитными рисками являются:

- соответствие уровня кредитных рисков Банка установленному в рамках интегрированного управления рисками, аппетиту к риску (и/или иным лимитам и ограничениям) и оптимизация его уровня в рамках управленческих решений для обеспечения устойчивого развития Банка в соответствии с макроэкономическими параметрами и со стратегией развития Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка;
- выполнение требований государственных органов и регуляторов в части управления кредитными рисками;
- следование международным стандартам и лучшим банковским практикам в области управления кредитными рисками.

Проводимая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на реализацию системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизацию отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка в целях управления уровнем кредитных рисков, повышение конкурентоспособности Банка в части предоставления продуктов, подверженных кредитным рискам, за счет более точной оценки принимаемых кредитных рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков;
- контроль уровня отраслевого и странового риска.



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы. В целях управления кредитным риском разработана многоуровневая система лимитов, применяющаяся для ограничения риска по операциям кредитования.

В целях расчета резервов по МСФО (IFRS) 9 в Банке функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) факторов кредитного риска степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов: обязательной оценке и контролю подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемых предупреждающих факторов. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Одним из инструментов снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Банка требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск

Подверженность Банка максимальному кредитному риску сильно зависит от индивидуальных рисков заемщиков и рисков, присущих состоянию рыночной экономики.

Таблица, представленная ниже, показывает максимальный кредитный риск, которому подвержен Банк по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов максимальный кредитный риск соответствует текущей стоимости актива до учета влияния любых взаимозачетов или принятого обеспечения. Для обязательств кредитного характера максимальный кредитный риск соответствует максимальной сумме, которую Банк будет обязан заплатить в случае их досрочного востребования контрагентами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1 157 794	-	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	155 009	-	155 009
Ссуды и средства, предоставленные банкам	12 671 190	-	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам	8 355 523	(7 981 885)	373 638
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	408 509	-	408 509
Прочие финансовые активы	135 550	-	135 550
Обязательства кредитного характера	5 294 484	(3 496 065)	1 798 419

Ниже представлен анализ максимального кредитного риска активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	674 332	-	674 332
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	185 874	-	185 874
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9 416 993	(1 267 204)	8 149 789
Ссуды, предоставленные клиентам	4 978 925	(3 333 492)	1 645 433
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	472 109	-	472 109
Прочие финансовые активы	201 892	-	201 892
Обязательства кредитного характера	3 468 328	(1 814 406)	1 653 922

До внедрения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы и обязательства кредитного характера оценивались исходя из текущего рейтинга контрагента, присвоенного ведущими международными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг AAA. Рейтинги от AAA до ВВВ считаются инвестиционными. Рейтинги ниже ВВВ считаются спекулятивными.



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера по присвоенным рейтингам на 31 декабря 2017 года:

	AAA/AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и эквиваленты	-	91 973	-	582 359	-	674 332
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	185 874	-	185 874
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	-	9 416 993	-	9 416 993
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2 857 362	2 121 563	4 978 925
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	-	447 041	-	25 068	-	472 109
Прочие финансовые активы	-	-	-	201 106	786	201 892
Обязательства кредитного характера	-	-	-	2 915 856	552 472	3 468 328

Банк проводит большую часть сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Банк пользуется внутренними моделями, сопоставимыми с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

Банком разработана методология оценки финансового состояния заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

В следующей таблице представлен анализ непросроченных и необесцененных ссуд корпоративным клиентам, не имеющим рейтинга, присвоенного международно-признанными рейтинговыми агентствами, классифицированных по двум категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- в состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.

	2017
Ссуды высшего качества	1 405 354
Ссуды среднего качества	716 209
Итого	2 121 563



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	537 694	559 799	60 301	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	155 009	-	-	155 009
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	407	408 102	-	408 509
Суды и средства, предоставленные банкам	12 671 190	-	-	12 671 190
Суды, предоставленные клиентам	6 913 091	-	1 442 432	8 355 523
Прочие финансовые активы	135 550	-	-	135 550
Итого финансовые активы	20 412 941	967 901	1 502 733	22 883 575
Основные средства и нематериальные активы	15 670	-	-	15 670
Прочие нефинансовые активы	25 225	183	26 305	51 713
Отложенный налоговый актив	53 496	-	-	53 496
Итого нефинансовые активы	94 391	183	26 305	120 879
Итого активы	20 507 332	968 084	1 529 038	23 004 454
Обязательства				
Средства банков	119 071	10 574 834	-	10 693 905
Средства клиентов	5 695 025	232 642	18 570	5 946 237
Субординированный кредит	-	3 881 325	-	3 881 325
Прочие финансовые обязательства	3 377	3 356	-	6 733
Итого финансовые обязательства	5 817 473	14 692 157	18 570	20 528 200
Прочие нефинансовые обязательства	56 574	-	-	56 574
Отложенное налоговое обязательство	53 496	-	-	53 496
Итого нефинансовые обязательства	110 070	-	-	110 070
Итого обязательства	5 927 543	14 692 157	18 570	20 638 270
Чистая балансовая позиция	14 579 789	(13 724 073)	1 510 468	2 366 184
Внебалансовые обязательства кредитного характера	5 221 754	72 730	-	5 294 484



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	582 359	6 388	85 585	674 332
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	185 874	-	-	185 874
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	25 068	447 041	-	472 109
Суды и средства, предоставленные банкам	9 416 993	-	-	9 416 993
Суды, предоставленные клиентам	4 717 507	-	261 418	4 978 925
Прочие финансовые активы	201 892	-	-	201 892
Итого финансовые активы	15 129 693	453 429	347 003	15 930 125
Основные средства и нематериальные активы	29 775	-	-	29 775
Прочие нефинансовые активы	103 900	161	26 921	130 982
Отложенный налоговый актив	26 369	-	-	26 369
Итого нефинансовые активы	160 044	161	26 921	187 126
Итого активы	15 289 737	453 590	373 924	16 117 251
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	942	494 922	-	495 864
Средства банков	100 254	8 112 859	-	8 213 113
Средства клиентов	1 578 573	115 031	8 610	1 702 214
Субординированный кредит	-	3 209 653	-	3 209 653
Прочие финансовые обязательства	2 430	2 057	-	4 487
Итого финансовые обязательства	1 682 199	11 934 522	8 610	13 625 331
Прочие нефинансовые обязательства	55 931	-	-	55 931
Итого нефинансовые обязательства	55 931	-	-	55 931
Итого обязательства	1 738 130	11 934 522	8 610	13 681 262
Чистая балансовая позиция	13 551 607	(11 480 932)	365 314	2 435 989
Внебалансовые обязательства кредитного характера	3 468 328	-	-	3 468 328



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным операциям, операциям на денежном рынке и долговым инструментам. Правление Банка управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов, лимитов максимальных убытков («стоп-лосс»), структурных лимитов. Также в целях контроля рыночных рисков Банк использует методологию «Value-at-Risk». Методология оценки стоимости под риском (Value-at-Risk method) используется для количественной оценки риска по каждому виду операций Управления Казначейство. Стоимость под риском (Стоимость, подверженная риску, или СПР) определяется как максимальный потенциальный убыток в течение определенного периода времени (одного дня), оцениваемый на основе предположений относительно колебаний рыночных цен при заданной вероятности (99%). Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей и устанавливать лимит величины СПР для различных видов проводимых операций. Управление контроля рисков на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, информирует руководство и бизнес-подразделения Банка об их использовании.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений на рынке ценных бумаг, включая: изменения рыночной стоимости ценных бумаг; изменения во взаимоотношении цен на различные ценные бумаги или индексы ценных бумаг; изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляется Банком при помощи системы лимитов, ограничивающей объема операций Банка на фондовом рынке. Банк чрезвычайно консервативен в своих операциях с ценными бумагами и осуществляет операции только с ценными бумагами ведущих эмитентов.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	537 694	60 301	559 799	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	155 009	-	-	155 009
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	408 509	-	-	408 509
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9 667 640	-	3 003 550	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам	373 904	7 981 619	-	8 355 523
Прочие финансовые активы	11 194	-	124 356	135 550
Итого финансовые активы	11 153 950	8 041 920	3 687 705	22 883 575
Основные средства и нематериальные активы	15 670	-	-	15 670
Прочие нефинансовые активы	51 378	-	335	51 713
Отложенный налоговый актив	53 496	-	-	53 496
Итого нефинансовые активы	120 544	-	335	120 879
Итого активы	11 274 494	8 041 920	3 688 040	23 004 454
Обязательства				
Средства банков	2 631 411	8 062 494	-	10 693 905
Средства клиентов	804 302	4 870 957	270 978	5 946 237
Субординированный кредит	-	3 881 325	-	3 881 325
Прочие финансовые обязательства	3 377	3 356	-	6 733
Итого финансовые обязательства	3 439 090	16 818 132	270 978	20 528 200
Прочие нефинансовые обязательства	56 574	-	-	56 574
Отложенное налоговое обязательство	53 496	-	-	53 496
Итого нефинансовые обязательства	110 070	-	-	110 070
Итого обязательства	3 549 160	16 818 132	270 978	20 638 270
Чистая балансовая позиция	7 725 334	(8 776 212)	3 417 062	2 366 184
Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп	(4 911 018)	8 752 424	(3 416 802)	424 604
Итого открытая позиция	2 814 316	(23 788)	5 290 788	5 294 484
Обязательства кредитного характера	759 947	4 534 537		



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	582 359	85 585	6 388	674 332
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	185 874	-	-	185 874
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	472 109	-	-	472 109
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7 102 873	2 314 120	-	9 416 993
Ссуды, предоставленные клиентам	726 385	4 252 540	-	4 978 925
Прочие финансовые активы	12 508	-	189 384	201 892
Итого финансовые активы	9 082 108	6 652 245	195 772	15 930 125
Основные средства и нематериальные активы	29 775	-	-	29 775
Прочие нефинансовые активы	130 711	271	-	130 982
Отложенный налоговый актив	26 369	-	-	26 369
Итого нефинансовые активы	186 855	271	-	187 126
Итого активы	9 268 963	6 652 516	195 772	16 117 251
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	495 864	-	-	495 864
Средства банков	3 923 236	4 289 877	-	8 213 113
Средства клиентов	1 507 092	3 118	192 004	1 702 214
Субординированный кредит	-	3 209 653	-	3 209 653
Прочие финансовые обязательства	4 487	-	-	4 487
Итого финансовые обязательства	5 930 679	7 502 648	192 004	13 625 331
Прочие нефинансовые обязательства	55 931	-	-	55 931
Итого нефинансовые обязательства	55 931	-	-	55 931
Итого обязательства	5 986 610	7 502 648	192 004	13 681 262
Чистая балансовая позиция	3 282 353	(850 132)	3 768	2 435 989
Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп	(850 034)	806 873	-	(43 161)
Итого открытая позиция	2 432 319	(43 259)	3 768	2 422 828
Обязательства кредитного характера	696 247	2 772 081	-	3 468 328



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	2018	
	Воздействие на прибыль до налогов	Воздействие на капитал
Укрепление доллара на 50%	(11 894)	(9 515)
Ослабление доллара на 50%	11 894	9 515
Укрепление евро на 50%	130	104
Ослабление евро на 50%	(130)	(104)

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	2017	
	Воздействие на прибыль до налогов	Воздействие на капитал
Укрепление доллара на 50%	(21 630)	(17 304)
Ослабление доллара на 50%	21 630	17 304
Укрепление евро на 50%	1 884	1 507
Ослабление евро на 50%	(1 884)	(1 507)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от единственного акционера Natixis (Франция). В этой связи риск ликвидности не является для Банка существенным.

Правление разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, следит за обеспечением эффективного управления ликвидностью.

Управление Казначейство и Финансовое Управление контролируют ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 173,67% (2017 г.: 181,4%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 151,31% (2017 г.: 228,54%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 55,95% (2017 г.: 40,71%).



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по всем финансовым обязательствам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	2 270 446	203 461	598 855	8 375 664	-	11 448 426
Средства клиентов	5 952 714	-	-	-	-	5 952 714
Субординированный кредит	66 826	58 163	195 059	971 038	4 402 513	5 693 599
Прочие финансовые обязательства	3 356	3 377	-	-	-	6 733
Поставочные форвардные контракты	5 215 460	-	-	-	-	5 215 460
Обязательства кредитного характера	5 294 484	-	-	-	-	5 294 484

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	3 227 392	811 570	239 422	4 348 848	-	8 627 232
Средства клиентов	1 392 191	314 387	-	-	-	1 706 578
Субординированный кредит	459	41 303	126 204	795 773	3 544 328	4 508 067
Прочие финансовые обязательства	3 150	1 337	-	-	-	4 487
Поставочные форвардные контракты	807 345	935 169	579 317	380 982	-	2 702 813
Обязательства кредитного характера	3 468 328	-	-	-	-	3 468 328

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

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

Для управления процентным риском профильный Комитет Банка или Правление проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2018 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком/ непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	620 100	-	-	-	-	537 694	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	155 009	155 009
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	408 509	-	-	-	-	-	408 509
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11 177 455	1 493 735	-	-	-	-	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам	7 975 694	69 687	67 157	237 060	-	5 925	8 355 523
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	135 550	135 550
Итого финансовые активы	20 181 758	1 563 422	67 157	237 060	-	834 178	22 883 575
Обязательства							
Средства банков	10 314 888	71 792	68 272	238 953	-	-	10 693 905
Средства клиентов	5 946 237	-	-	-	-	-	5 946 237
Субординированный кредит	60 442	3 820 883	-	-	-	-	3 881 325
Прочие финансовые обязательства	3 905	2 828	-	-	-	-	6 733
Итого финансовые обязательства	16 325 472	3 895 503	68 272	238 953	-	-	20 528 200
Разница между финансовыми активами и обязательствами	3 856 286	(2 332 081)	(1 115)	(1 893)	-	834 178	2 355 375
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	3 856 286	1 524 205	1 523 090	1 521 197	1 521 197	2 355 375	



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком/ непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	91 972	-	-	-	-	582 360	674 332
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	185 874	185 874
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	-	-	-	-	25 068	447 041	472 109
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9 416 993	-	-	-	-	-	9 416 993
Ссуды, предоставленные клиентам	3 671 280	1 297 468	-	-	-	10 177	4 978 925
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	201 982	201 982
Итого финансовые активы	13 180 245	1 297 468	-	-	25 068	1 427 434	15 930 215
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	-	-	-	-	-	495 864	495 864
Средства банков	6 910 860	1 302 253	-	-	-	-	8 213 113
Средства клиентов	1 390 853	311 361	-	-	-	-	1 702 214
Субординированный кредит	3 209 653	-	-	-	-	-	3 209 653
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	4 487	4 487
Итого финансовые обязательства	11 511 366	1 613 614	-	-	-	500 351	13 625 331
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1 668 879	(316 146)	-	-	25 068	927 083	2 304 884
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	1 668 879	1 352 733	1 352 733	1 352 733	1 377 801	2 304 884	



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение чистой прибыли и капитала в результате возможных изменений в действующих процентных ставках, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов
Денежные средства и их эквиваленты	9 924	(9 924)	1 481	(1 481)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	401	(401)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	202 739	(202 739)	150 672	(150 672)
Ссуды, предоставленные клиентам	133 594	(133 594)	79 500	(79 500)
Средства клиентов	(171 102)	171 102	(10 291)	10 291
Средства банков	(85 511)	85 511	(131 410)	131 410
Субординированный кредит	(62 101)	62 101	(51 354)	51 354
Итого воздействие на чистую прибыль и капитал	27 543	(27 543)	38 999	(38 999)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для начисления процентных доходов и расходов по соответствующим категориям активов/обязательств.

	2018			2017		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1,0%	-	(0,5%)	0,7%	-	(0,5%)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	7,1%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	7,7%	0,1%	1,8%	7,4%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	5,6%	11,7%	-	4,5%	13,2%	-
Обязательства						
Средства банков	3,2%	7,2%	-	2,3%	7,1%	-
Средства клиентов						
-текущие/расчетные счета	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
-срочные депозиты	2,7%	6,4%	-	-	6,7%	-
Субординированный кредит	6,3%	-	-	5,2%	-	-

Операционный риск. Операционный риск – это риск убытков, возникающих в результате отсутствия или недостаточной эффективности системы внутреннего контроля, ошибок сотрудников или сбоев в программном обеспечении. Уполномоченными сотрудниками Банка на ежедневной основе ведется учет, анализ и прогнозирование событий операционного риска, разрабатываются и внедряются меры по его минимизации.

Правовой риск. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства, а также условий заключенных договоров. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.



21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управлению правовым риском в Банке уделяется повышенное внимание:

- при ведении банковских операций и сделок строго соблюдаются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- постоянно отслеживаются изменения законодательства Российской Федерации и своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутрибанковские нормативные документы;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка.

Юридическим Управлением Банка и Управлением внутреннего контроля осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно и на избирательной основе. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.



22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым и существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами. В течение 2018 года:

- Обменный курс Банка России колебался в диапазоне от 55,6717 до 69,9744 рубля за один доллар США и от 67,8841 до 81,3942 рубля за один евро;
- Ключевая ставка Банка России снижалась с 7,75% по состоянию на 31 декабря 2017 года до 7,25% годовых по состоянию на март 2018, с последующим повышением к 31 декабря 2018 года до прежнего уровня в 7,75%.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост инфляции в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Со второй половины 2014 года Банк осуществляет деятельность в условиях ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. Банк учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты своей деятельности.

Хотя, по мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2018	2017
Менее 1 года	49 054	26 185
От 1 до 5 лет	204 846	176 185
Свыше 5 лет	51 508	-
Итого обязательств по операционной аренде	305 408	202 370



22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Аккредитивы и финансовые гарантии и, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	Примечание	2018	2017
Аккредитивы		4 535 698	2 772 081
Выпущенные гарантии		760 506	696 247
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки		5 296 204	3 468 328
За вычетом резерва под кредитные убытки	12	(1 720)	-
Итого обязательств кредитного характера		5 294 484	3 468 328

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по обязательствам кредитного характера включены в Стадию 1.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 2 292 530 тыс. рублей (2017 год: 1 814 406 тыс. рублей) (см. Примечание 25).

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера представлено в Примечании 12.



22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты: форвардные сделки и валютно-процентные СВОПы. Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и валютно-процентных СВОПов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2018 года. Эти сделки были заключены с января 2014 по декабрь 2018 года со сроками исполнения январь 2019 года.

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные/СПОТ сделки						
Иностранная валюта				-	-	-
- покупка иностранной валюты	4 788 179	-	81 546	-	-	-
- продажа иностранной валюты	-	-	-	229 660	-	407
- продажа иностранной валюты за валюту	3 424 029	-	7 228	-	-	-
Валютно-процентные СВОПы						
- покупка иностранной валюты	352 500	-	319 328	-	-	-
Итого	8 564 708	-	408 102	229 660	-	407

В связи форвардными сделками в течение года Банк отразил чистый доход в сумме 1 001 117 тыс. рублей в составе строки «Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные/СПОТ сделки						
Иностранная валюта				807 345	(942)	-
- покупка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
- продажа иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентные СВОПы						
- покупка иностранной валюты	658 850	-	447 041	-	-	-
- продажа иностранной валюты	641 250	(494 922)	-	-	-	-
Итого	1 300 100	(494 922)	447 041	807 345	(942)	-

В связи форвардными сделками в течение года Банк отразил чистый расход в сумме 780 448 тыс. рублей в составе строки «Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой».



23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котлируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и ссуды, предоставленные клиентам

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 31 декабря 2018 и 2017 гг. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	408 509	-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 068	447 041	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	495 364	-



23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 157 794	-	1 157 794
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	155 009	-	155 009
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	12 671 190	-	12 671 190
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	8 355 523	8 355 523
Прочие финансовые активы	-	-	135 550	135 550
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	-	13 983 993	8 491 073	22 475 066
Средства банков	-	10 693 905	-	10 693 905
Средства клиентов	-	5 946 237	-	5 946 237
Субординированный кредит	-	-	3 881 325	3 881 325
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 733	6 733
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	16 640 142	3 888 058	20 528 200

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	674 332	-	674 332
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	185 874	-	185 874
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	9 416 993	-	9 416 993
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	4 978 925	4 978 925
Прочие финансовые активы	-	-	201 892	201 892
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	-	10 277 199	5 180 817	15 458 016
Средства банков	-	8 213 113	-	8 213 113
Средства клиентов	-	1 702 214	-	1 702 214
Субординированный кредит	-	-	3 209 653	3 209 653
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 487	4 487
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	9 915 327	3 214 140	13 129 467

В 2018 и 2017 году не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.



24 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств

По состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

25 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление и привлечение гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., осуществленные со связанными сторонами:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Корреспондентские счета банков	559 799	1 157 794	6 388	674 332
Средства банков				
-Срочные депозиты банков	10 574 834	10 693 905	8 112 859	8 213 113
Требования по форвардным контрактам и СВОПам	408 102	408 509	447 041	447 041
Обязательства по форвардным контрактам и СВОПам	-	-	494 922	495 864
Прочие обязательства	3 356	63 307	2 057	60 418
Субординированный кредит	3 881 325	3 881 325	3 209 653	3 209 653

По состоянию на 31 декабря 2018 года срочные депозиты от Материнского Банка привлечены со сроком до погашения «менее 1 месяца» и «от 1 года до 5 лет» по средневзвешенным ставкам по депозитам в рублях 7,2% и по депозитам в долларах США 3,2% (31 декабря 2017 года: «менее 1 месяца», «от 6 до 12 месяцев» и «от 1 года до 5 лет», 7,1% и 2,3%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года от Материнского Банка были получены гарантии на общую сумму 9 757 899 тыс. рублей и 5 422 889 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 Материнскому Банку были предоставлены гарантии на общую сумму 72 730 тыс. рублей (2017 год: ноль).

В составе «Расчетов с сотрудниками по премиям и прочим выплатам» (Примечание 12) по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов включены соответствующие обязательства перед членами Правления:

	2018	2017
Краткосрочные вознаграждения работникам	13 386	13 237
Прочие долгосрочные вознаграждения	3 153	3 797
Итого Расчеты с сотрудниками по прочим выплатам	16 539	17 034



25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года		Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	5 621	1 142 146	62 575	836 153
Процентные расходы	(628 643)	(723 120)	(421 664)	(617 312)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30 720	46 275	-	(3 240)
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	88 059	-	85 994
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(33 995)	(37 641)	(31 260)	(36 715)

В 2018 году сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 51 234 тыс. рублей, выходных пособий не выплачивалось (2017 год: 60 199 тыс. рублей, включая выходное пособие в размере 4 999 тыс. рублей).

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 31 декабря 2018 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 6 302 150 тысяч рублей (2017 год: 5 655 357 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Первым Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 8% (2017 г.: 8%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2018	2017
Основной капитал	2 481 267	2 486 886
Дополнительный капитал	3 820 883	3 168 471
Итого нормативного капитала	6 302 150	5 655 357

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России и внешние требования к уровню нормативного капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2017 годом.



27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.

Износ и амортизация. Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года). Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

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

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.



27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Признание отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы признаются Банком только в том случае, если существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, по отношению к которой могут быть использованы эти отложенные налоговые активы. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Банка.

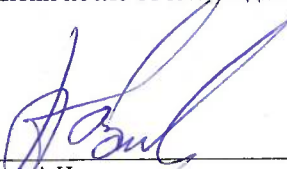
Руководство придерживается мнения, что признание отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года является целесообразным на основании прогнозируемой будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет их зачесть.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Руководством не выявлены иные области оценки, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

28 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, подлежащих дополнительному раскрытию в отчетности, не было.



Валяев А.Н.
Первый Заместитель Председателя Правления

25 апреля 2019 года





Комарова И.А.
Главный бухгалтер

25 апреля 2019 года



Всего прошито и
пронумеровано
лист(ов)

