

**Публичное акционерное общество
«Плюс Банк»**

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

Содержание

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности:	
1. Введение	15
2. Принципы составления финансовой отчетности	16
3. Основные положения учетной политики	21
4. Денежные средства и их эквиваленты	41
5. Ценные бумаги	42
6. Счета и депозиты в банках	43
7. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	44
8. Кредиты, выданные клиентам	45
9. Активы, удерживаемые для продажи	55
10. Инвестиционная собственность	56
11. Основные средства и нематериальные активы	57
12. Прочие активы	58
13. Счета и депозиты банков	59
14. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	59
15. Текущие счета и депозиты клиентов	60
16. Субординированные займы	60
17. Прочие обязательства	61
18. Акционерный и дополнительный капитал	61
19. Процентные доходы и процентные расходы	63
20. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	64
21. Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	64
22. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65
23. Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	65
24. Чистые прочие доходы	65
25. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	65
26. Расходы на персонал	65
27. Прочие общехозяйственные и административные расходы	66
28. Возмещение (расход) по налогу на прибыль	66
29. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	68
30. Управление капиталом	99
31. Условные обязательства кредитного характера	100
32. Операционная аренда	101
33. Условные обязательства	101
34. Операции со связанными сторонами	103
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	106
36. Допущение непрерывности деятельности	107

		2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей пересмотренные данные*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 068 873	1 081 171
Ценные бумаги	5	1 310 195	20 922
в том числе обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	5	516 052	-
Счета и депозиты в банках	6	184 636	291 420
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7	6 181 741	7 311 444
Кредиты, выданные клиентам		17 863 768	19 183 817
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8	540 525	1 444 687
- Кредиты, выданные розничным клиентам	8	17 323 243	17 739 130
Активы, удерживаемые для продажи	9	484 578	970 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	11 733
Инвестиционная собственность	10	376 202	387 773
Основные средства и нематериальные активы	11	816 959	833 442
Отложенные налоговые активы	28	357 512	113 256
Прочие активы	12	194 031	253 236
Всего активов		28 838 495	30 458 302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	13	2 067	10 476
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14	6 562 823	5 825 676
Текущие счета и депозиты клиентов		19 049 938	19 628 163
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	15	1 382 814	1 787 425
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	15	17 667 124	17 840 738
Субординированные займы	16	-	1 644 191
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		3 067	-
Прочие обязательства	17	413 003	416 167
Всего обязательств		26 030 898	27 524 673

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

		2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей пересмотренные данные*
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	1 174 112	1 174 112
Эмиссионный доход		411 079	411 079
Дополнительный капитал	18	2 206 942	1 162 924
Бессрочные субординированные займы	18	908 233	239 158
Фонд переоценки		340 983	-
Накопленные убытки		(2 233 752)	(53 644)
Всего капитала		2 807 597	2 933 629
Всего обязательств и капитала		28 838 495	30 458 302

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).


ВРИО Председателя Правления
Абдрасилов Г.А.
30 апреля 2019 года




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

		2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей пересмотренные данные*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	4 208 617	5 461 553
Прочие процентные доходы	19	14 487	690
Процентные расходы	19	(1 833 071)	(2 580 027)
Чистый процентный доход		2 390 033	2 882 216
Комиссионные доходы	20	118 096	804 226
Комиссионные расходы	20	(285 397)	(362 524)
Чистый комиссионный (расход) доход		(167 301)	441 702
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	21	(323)	309
Чистый убыток, возникающий в результате первоначального признания, модификации и прекращения признания: - финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(47 522)	(34 794)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	212 758	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	23	213 104	(2 200)
Чистые прочие доходы	24	55 224	416 432
Операционные доходы		433 241	379 747
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	25	(2 523 167)	(1 655 311)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим инструментам	25	(18 540)	(210 416)
Прочие резервы		(11 976)	43 512
Расходы на персонал	26	(907 286)	(1 049 110)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	27	(1 094 446)	(1 089 979)
Убыток до вычета налога на прибыль		(1 875 490)	(344 663)
Возмещение по налогу на прибыль	28	207 367	58 506
Убыток за год		(1 668 123)	(286 157)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		227 766	-
Нето-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(223 823)	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		3 943	-
Общий совокупный убыток за год		(1 664 180)	(286 157)

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).

ВРИО Председателя Правления
Абдрасилов Г.А.

30 апреля 2019 года



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Бессрочные субординированные займы	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	876 767	411 079	316 684	476 859	-	235 913	2 317 302
Общий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	-
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный убыток за год	-	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Эмиссия акций	297 345	-	-	-	-	-	297 345
Дополнительное финансирование от акционера за вычетом текущего налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение обязательств по бессрочным субординированным займам	-	-	369 381	-	-	-	369 381
Бессрочные субординированные займы	-	-	476 859	(476 859)	-	-	-
Выплата процентов по бессрочным субординированным займам	-	-	-	239 158	-	-	239 158
Налоговый эффект по привлеченным бессрочным субординированным займам	-	-	-	-	-	(1 474)	(1 474)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	1 174 112	411 079	1 162 924	239 158	-	(1 926)	2 933 629
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 (см. Приложение 2)	-	-	-	-	-	(53 644)	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 174 112	411 079	1 162 924	239 158	-	(53 644)	2 933 629
Общий совокупный расход	-	-	-	-	337 040	(457 902)	(457 902)
Убыток за год	-	-	-	-	337 040	(511 546)	2 812 767
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	(1 668 123)	(1 668 123)
Расход от выбытия долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	227 766	-	227 766
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-	(223 823)	-	(223 823)
Общий совокупный убыток за год	-	-	-	-	3 943	(1 668 123)	(1 664 180)

Отчет об изменении капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Бесрочные субординированные займы	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Прекращение обязательств по бесрочным субординированным займам	-	-	1 044 018	(1 044 018)	-	-	-
Бесрочные субординированные займы (см. Примечание 16)	-	-	-	1 713 093	-	-	1 713 093
Выплата процентов по бесрочным субординированным займам	-	-	-	-	-	(54 083)	(54 083)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 174 112	411 079	2 206 942	908 233	340 983	(2 233 752)	2 807 597

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представленные сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).



ВРИО Председателя Правления
Абдрасулов Г.А.

30 апреля 2019 года




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	4 265 228	5 013 005
Процентные расходы выплаченные	(1 838 930)	(2 611 716)
Комиссионные доходы полученные	111 208	784 743
Комиссионные расходы выплаченные	(285 397)	(362 524)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(86)
Чистые поступления (выплаты) от операций с иностранной валютой	154 441	(41 406)
Прочие доходы полученные	339 978	536 154
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(1 902 642)	(1 937 075)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	19 929	(12 042)
Счета и депозиты в банках	103 338	(80 600)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1 228 317	35 120
Кредиты, выданные клиентам	(1 414 077)	887 233
Прочие активы	(11 824)	(73 937)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(10 832)	(21 668)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	759 835	(1 539 339)
Текущие счета и депозиты клиентов	(637 047)	(3 963 571)
Прочие обязательства	(12 302)	(53 440)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	869 223	(3 441 149)
Налог на прибыль возмещенный (уплаченный)	7 290	(107 754)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности	876 513	(3 548 903)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 903 560)	-
Погашение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 603 198	-
Поступления от реализации активов, удерживаемых для продажи	436 811	36 585
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(61 377)	(76 754)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	14 740	449
Поступления от реализации инвестиционной собственности	10 450	-
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности	(899 738)	(39 720)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Эмиссия обыкновенных акций	-	297 345
Увеличение дополнительного капитала	-	426 476
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(80 000)
Бессрочные субординированные займы	-	239 158
Проценты, уплаченные по бессрочным субординированным займам	(54 083)	(1 474)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от финансовой деятельности	(54 083)	881 505
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(77 308)	(2 707 118)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	65 010	(45 551)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	4 1 081 171	3 833 840
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	4 1 068 873	1 081 171


ВРИО Председателя Правления
Абдрашитов Г.А.
30 апреля 2019 года




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Публичное акционерное общество «Плюс Банк» (далее – «Банк») было основано как Коммерческий паевой банк «Омский» по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров наименование было изменено на ОАО «Плюс Банк». В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» изменено наименование Банка. С 17 сентября 2015 года новое полное фирменное наименование Публичное акционерное общество «Плюс Банк».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется в соответствии с лицензией № 1189 от 10 сентября 2015 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и гарантий.

Местонахождение Банка: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% обыкновенных выпущенных акций принадлежали АО «Цеснабанк».

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Изменения основных положений учетной политики описаны далее.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части комиссионного вознаграждения по агентским договорам со страховыми компаниями – Примечание 3;
- в части классификации финансовых активов (с 1 января 2018 года): оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3;
- в части обесценения финансовых инструментов – Примечание 29;

с 1 января 2018 года – оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9);

до 1 января 2018 года – основания для оценки обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39);

- в части оценки инвестиционной собственности – Примечание 10;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года, или после этой даты, характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39.

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. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39.

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

Классификация финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости (далее – «АС»), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПЧД») и по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроены в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

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

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

Обесценение финансовых инструментов

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

Применение Банком требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения поясняется в Примечании 3.

Переход на новый стандарт

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

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Оценка бизнес-моделей, в рамках которых удерживаются финансовые активы, была сделана на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

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

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлены первоначальные и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также сверка балансовых стоимостей по данным категориям на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Прим.	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39 ¹	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4	КлДЗ	АС	1 081 171	-	-	1 081 171
Ценные бумаги	5	ССПУ	ССПУ	20 922	-	-	20 922
Счета и депозиты в банках	6	КлДЗ	АС	291 420	-	-	291 420
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7	КлДЗ	АС	7 311 444	-	-	7 311 444
Кредиты, выданные клиентам:				19 183 817	-	(151 077)	19 032 740
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	8	КлДЗ	АС	1 444 687	-	(120 004)	1 324 683
- Кредиты, выданные розничным клиентам	8	КлДЗ	АС	17 739 130	(11 293 252)	(61 171)	6 384 707
- Кредиты, выданные розничным клиентам	8	КлДЗ	ССПСД	-	11 293 252	30 098	11 323 350
Прочие финансовые активы	12	КлДЗ	АС	192 919	-	-	192 919
Итого финансовые активы				28 081 693	-	(151 077)	27 930 616

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

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

Часть кредитов на покупку автомобилей классифицируются Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку

¹ КлДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

эти активы удерживаются Банком с целью дальнейшей продажи и частичного (до момента продажи) получения денежных потоков в рамках заключенных кредитных договоров.

В следующей таблице приведены данные о влиянии реклассификации финансовых активов из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы капитала и нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты капитала отсутствует.

тыс. рублей	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Фонд переоценки	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	-
Реклассификация кредитов на покупку автомобилей из категории «Кредиты и дебиторская задолженность» в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 613 998)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по кредитам на покупку автомобилей, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 951 038
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	337 040
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(53 644)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	(457 902)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(511 546)

В следующей таблице представлены результаты сверки исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Оценочный резерв под обесценение и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО IAS) 39)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 323 840	-	502 746	1 826 586
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2 139 438	(2 139 438)	-	-
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	3 463 278	(2 139 438)	502 746	1 826 586

тыс. рублей	Оценочный резерв под обесценение и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО IAS) 39)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	2 139 438	299 360	2 438 798
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 139 438	299 360	2 438 798

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

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчете о движении денежных средств в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. рублей	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Отчет о финансовом положении			
Ценные бумаги	-	20 922	20 922
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 922	(20 922)	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	5 461 553	5 461 553
Прочие процентные доходы	-	690	690
Процентные доходы	5 462 243	(5 462 243)	-
Чистая прибыль (убыток), возникающая (ий) в результате первоначального признания, модификации и прекращения признания:	-	(34 794)	(34 794)
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(34 794)	(34 794)
Чистые прочие доходы	(34 794)	34 794	-
Чистый убыток от обесценения долговых финансовых активов	-	(1 655 311)	(1 655 311)
Чистый убыток от обесценения нефинансовых инструментов	-	(210 416)	(210 416)
Резервы под обесценение	(1 865 727)	1 865 727	-

тыс. рублей	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Отчет о движении денежных средств			
Уменьшение (увеличение) операционных активов			
Ценные бумаги	-	(12 042)	(12 042)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12 042)	12 042	-

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженных в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, классифицируемых по усмотрению Банка, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./долл. США	69,4706	57,6002
Руб./Евро	79,4605	68,8668

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 90 дней с даты размещения. Из денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

и) Классификация финансовых инструментов

а) Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (после 1 января 2018 года)

Финансовые активы

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных 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:

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

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

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

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

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не

удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

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

Кредиты, выданные клиентам

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

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам на покупку автомобилей, классифицируемые Банком в категорию оценки по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые обязательства

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

б) Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39 (до 1 января 2018 года)

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

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

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

ii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Эффективная процентная ставка

Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства (или до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства до 1 января 2018 года).

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

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

С 1 января 2018 года для цели оценки финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк определяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, которая рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

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

iii) Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Списания

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

*Модификация условий финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (после 1 января 2018 года)***Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки Банка России, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуются «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору.

Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

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

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv) Обесценение финансовых инструментов

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков (после 1 января 2018 года)

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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

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

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

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

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий,

которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

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

Банк группирует финансовые инструменты в соответствии с их кредитным качеством следующим образом:

Стадия 1 – финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких инструментов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки; процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2 – финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких инструментов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок; процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3 – финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких инструментов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок; процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты. Такие инструменты отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании; процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

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

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Оценка понесенных кредитных убытков (до 1 января 2018 года)

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражались в составе прибыли или убытка и не подлежали восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признавались посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представлял собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражались в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастала, и увеличение могло быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливался, и восстановленная величина признавалась в составе прибыли или убытка. Однако любое

последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признавалось в составе прочего совокупного дохода.

v) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

Основные средства

i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации: здания – от 2% до 4% в год, транспортные средства – 20% в год, мебель и оборудование – от 15% до 25% в год. Амортизация отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации расходов.

iii) Нематериальные активы

Затраты, непосредственно связанные с выпуском идентифицируемого уникального программного обеспечения, контролируемого Банком, капитализируются, и созданный нематериальный актив признается только в том случае, если существует высокая вероятность получения от него экономических выгод, превышающих затраты на его разработку, на протяжении более чем одного года, и если затраты на его разработку поддаются достоверной оценке. Созданный Банком нематериальный актив признается только в том случае, если Банк имеет технические возможности, ресурсы и намерение завершить его разработку и использовать конечный продукт. Прямые затраты включают затраты на оплату труда разработчиков программного обеспечения и соответствующую долю накладных расходов. Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся.

Затраты, связанные с разработкой или техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляет от 10 до 20 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы, включающие активы, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию «удерживаемые для продажи». Непосредственно перед отнесением в категорию «удерживаемые для продажи» производится переоценка активов в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение нефинансовых активов

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства по договорам финансовой гарантии или обязательства по предоставлению кредитов изначально признаются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин:

- после 1 января 2018 года: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- до 1 января 2018 года: первоначально признанной амортизируемой суммы и величины резерва под возможные потери. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) (до 1 января 2018 года – к величине балансовой стоимости актива) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными (с 1 января 2018 года) после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

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

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

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

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

Банк выступает в качестве агента для страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам розничного сектора. Комиссионный доход по данным операциям представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний по агентским договорам. Данный доход нельзя считать составляющей общей доходности кредитования розничных клиентов, потому что он определяется и признается Банком на основании контрактных соглашений со страховыми компаниями, нежели с самим заемщиком. Банк не участвует в страховом риске, который изначально несет партнер; комиссионный доход по агентским соглашениям признается в прибыли или убытке в тот момент, когда Банк оказывает агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право решать, покупать ли им страховой полис или нет. Решение клиента в отношении приобретения страхового полиса не влияет на установленную процентную ставку, предложенную данному клиенту.

В рамках участия в государственной программе субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам Банк выдает кредиты населению по сниженной процентной ставке. Величина полученной субсидии отражается в составе процентного дохода по розничным кредитам.

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной годовой финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16

Банк должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

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

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

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

Прочие стандарты

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

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Наличные средства	393 788	363 983
Счета типа «Ностро» и срочные депозиты в Банке России	471 701	455 086
Счета типа «Ностро» в других банках до вычета резерва под обесценение	203 384	262 102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв под обесценение	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 068 873	1 081 171

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2017 года: 1 контрагента) с общей суммой остатков, превышающей 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 471 701 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 455 086 тыс. рублей).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года денежные средства и их эквиваленты не являются кредитно-обесцененными, резерв под ожидаемые кредитные убытки отсутствует.

В следующей таблице представлен анализ кредитного качества счетов типа «Ностро».

тыс. рублей	2018 год					2017
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Счета типа «Ностро» в других банках						
– валовая балансовая стоимость						
с кредитным рейтингом BBB	151 248	-	-	-	151 248	154 160
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	16 615	-	-	-	16 615	13 525
с кредитным рейтингом ниже B+	27 457	-	-	-	27 457	63 439
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	8 064	-	-	-	8 064	30 978
	203 384	-	-	-	203 384	262 102
Балансовая стоимость	203 384	-	-	-	203 384	262 102

5. Ценные бумаги

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Банка России, находящиеся в собственности Банка	794 143	-
Облигации Банка России, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	516 052	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 310 195	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации (ОФЗ)	-	20 922
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20 922
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/резерв под обесценение	-	-
Всего ценных бумаг за вычетом резерва под обесценение	1 310 195	20 922

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги не являются кредитно-обесцененными, резерв под ожидаемые кредитные убытки отсутствует.

В следующей таблице представлен анализ кредитного качества ценных бумаг.

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Ценные бумаги – валовая балансовая стоимость						
с кредитным рейтингом BBB	-	-	-	-	-	20 922
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1 310 195	-	-	-	1 310 195	-
	1 310 195	-	-	-	1 310 195	20 922
Балансовая стоимость	1 310 195	-	-	-	1 310 195	20 922

6. Счета и депозиты в банках

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Обязательные резервы в Банке России	146 454	161 642
Счета типа «Ностро» в других банках, в т.ч.	152 974	152 024
дефолтные	152 024	152 024
Кредиты и депозиты в других банках	37 430	129 778
Всего счетов и депозитов в банках, до вычета резерва под обесценение	336 858	443 444
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв под обесценение	(152 222)	(152 024)
Всего счетов и депозитов в банках	184 636	291 420

Счета типа «Ностро» в прочих банках включают остатки на счетах, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 152 024 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: просроченные на срок более 30, но менее 90 дней, на сумму 84 тыс. рублей и просроченные на срок более 360 дней на сумму 151 940 тыс. рублей).

Счета и депозиты в банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2017 года: не имеет контрагентов), остатки по счетам каждого из которых превышают 10% капитала Банка.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В следующих таблицах представлен анализ качества счетов и депозитов в банках (без учета обязательных резервов в Банке России) и изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год и 2017 год.

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Счета и депозиты в банках – валовая балансовая стоимость						
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 522	-	-	-	1 522	119 304
с кредитным рейтингом ниже B+ не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	28 619	-	-	-	28 619	3 600
дефолтные	8 239	-	-	-	8 239	6 874
	-	-	152 024	-	152 024	152 024
	38 380	-	152 024	-	190 404	281 802
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв под обесценение	(198)	-	(152 024)	-	(152 222)	(152 024)
Балансовая стоимость	38 182	-	-	-	38 182	129 778

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – счета и депозиты в банках						
На начало периода	-	-	152 024	-	152 024	152 940
Чистое изменение	198	-	-	-	198	84
На конец периода	198	-	152 024	-	152 222	152 024

Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

7. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Обеспеченная облигациями федерального займа	2 220 898	-
Обеспеченная государственными облигациями внешнего облигационного займа	-	2 134 098
Обеспеченная корпоративными облигациями	3 960 843	5 177 346
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» до вычета резерва под обесценение	6 181 741	7 311 444
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв под обесценение	-	-
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	6 181 741	7 311 444

В следующей таблице представлен анализ кредитного качества дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО».

тыс. рублей	2018 год				2017 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» – валовая балансовая стоимость						
с кредитным рейтингом ВВВ	6 181 741	-	-	-	6 181 741	7 311 444
Балансовая стоимость	6 181 741	-	-	-	6 181 741	7 311 444

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» не является кредитно-обесцененной, резерв под ожидаемые кредитные убытки отсутствует.

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 6 869 809 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 7 865 603 тыс. рублей).

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

8. Кредиты, выданные клиентам

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	3 460 048	19 183 817
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 403 720	-
Всего кредитов, выданных клиентам	17 863 768	19 183 817

Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 982 725	2 018 960
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 982 725	2 018 960

Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	3 622 205	20 060 012
Потребительские кредиты	276 080	339 920
Ипотечные кредиты	144 641	147 097
Кредитные карты	90 002	81 106
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4 132 928	20 628 135

Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	6 115 653	22 647 095
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв под обесценение	(2 655 605)	(3 463 278)
Всего кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 460 048	19 183 817

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по АС за 2018 год:

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	574 273	2 889 005	3 463 278
Влияние перехода на МСФО 9	243 678	(1 880 370)	(1 636 692)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода с учетом МСФО 9	817 951	1 008 635	1 826 586
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	671 830	490 672	1 162 502
Высвобождение дисконта	175 633	30 277	205 910
Списания	(223 214)	(316 179)	(539 393)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1 442 200	1 213 405	2 655 605

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год:

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	275 690	1 843 920	2 119 610
Чистое создание резерва под обесценение	300 297	1 354 930	1 655 227
Списания	(1 714)	(309 845)	(311 559)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	574 273	2 889 005	3 463 278

В таблицах ниже представлен анализ качества и изменений валовой балансовой стоимости кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под ожидаемые кредитные убытки по типам продуктов за 2018 год и 2017 год.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	НСКО
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям - валовая балансовая стоимость				
- стандартные	77 697	-	-	-
- ниже стандартного	-	405 103	-	-
- проблемные	-	-	1 499 925	-
	77 697	405 103	1 499 925	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 230)	(157 519)	(1 281 451)	-
Балансовая стоимость	74 467	247 584	218 474	-

Категории кредитного качества, представленные в таблице выше, представляют собой оценку финансового положения, которую Банк проводит на основании финансовой и нефинансовой информации:

- «Стандартные» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Ниже стандартного» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга: это кредиты, по которым произошло ухудшение финансового положения.
- «Проблемные» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта: заемщиками допущена просрочка более чем на 90 дней, Банком инициирована процедура банкротства, заключено соглашение с заемщиком об условиях погашения просроченного кредита путем реализации залога, либо проведена реструктуризация кредита, вызванная финансовыми затруднениями заемщика.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных малым и средним предприятиям, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	2017 тыс. рублей
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	
Необесцененные кредиты	
- непросроченные	718 945
Всего необесцененных кредитов	718 945
Обесцененные кредиты:	
- испросроченные	834 528
- просроченные на срок менее 90 дней	62 872
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	368 103
- просроченные на срок более 1 года	34 512
Всего обесцененных кредитов	1 300 015
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 018 960
Резерв под обесценение кредитов	(574 273)
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	1 444 687

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Валовая балансовая стоимость – кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	718 945	1 423 689	-	2 142 634	2 491 180
На начало периода	-	(164 960)	(201 193)	-	(366 153)	(836 251)
Прочие чистые изменения	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные активы	246 202	-	-	-	246 202	362 184
Активы, признание которых было прекращено	-	-	(223 215)	-	(223 215)	-
Перевод в Стадию 2	(168 505)	168 505	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(317 387)	317 387	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	(1 714)
Высвобождение дисконта	-	-	175 635	-	175 635	-
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	7 622	-	7 622	3 561
На конец периода	77 697	405 103	1 499 925	-	1 982 725	2 018 960

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	281 561	536 390	-	817 951	275 690
На начало периода	-	45 865	615 115	-	660 980	175 353
Прочие чистые изменения	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные активы	10 236	-	-	-	10 236	124 915
Активы, признание которых было прекращено	-	-	(223 215)	-	(223 215)	-
Перевод в Стадию 2	(7 006)	7 006	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(176 913)	176 913	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	(1 714)
Высвобождение дисконта	-	-	175 635	-	175 635	-
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	613	-	613	29
На конец периода	3 230	157 519	1 281 451	-	1 442 200	574 273

Кредиты, выданные розничным клиентам на покупку автомобилей

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Кредиты на покупку автомобилей - валовая балансовая стоимость						
- непросроченные	2 337 673	-	593	-	2 338 266	15 853 174
- просроченные на срок менее 30 дней	7 802	133 332	-	-	141 134	596 078
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1 456	156 247	-	157 703	495 114
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	169 679	-	169 679	504 829
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	351 867	-	351 867	807 977
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	463 556	-	463 556	1 802 840
	2 345 475	134 788	1 141 942	-	3 622 205	20 060 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63 713)	(34 842)	(854 733)	-	(953 288)	(2 702 813)
Балансовая стоимость	2 281 762	99 946	287 209	-	2 668 917	17 357 199

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Валовая балансовая стоимость – кредиты на покупку автомобилей	5 742 302	231 369	722 151	-	6 695 822	20 566 351
На начало периода						
Прочие чистые изменения	(3 371 612)	(65 058)	(64 421)	-	(3 501 091)	(6 264 795)
Вновь созданные или приобретенные активы	834 583	-	-	-	834 583	13 190 164
Активы, признание которых было прекращено	(239 722)	(4 374)	(221 784)	-	(465 880)	(7 122 472)
Перевод в Стадию 1	52 933	(37 172)	(15 761)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(513 027)	516 451	(3 424)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(159 982)	(506 267)	666 249	-	-	-
Списания	-	(161)	(1 965)	-	(2 126)	(309 236)
Высвобождение дисконта	-	-	60 897	-	60 897	-
На конец периода	2 345 475	134 788	1 141 942	-	3 622 205	20 060 012

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты на покупку автомобилей	101 228	58 194	533 623	-	693 045	1 674 170
На начало периода						
Прочие чистые изменения	(87 773)	120 694	356 317	-	389 238	709 007
Вновь созданные или приобретенные активы	37 340	-	-	-	37 340	586 336
Активы, признание которых было прекращено	-	(3 483)	(221 784)	-	(225 267)	42 536
Перевод в Стадию 1	31 041	(14 458)	(16 583)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(12 433)	15 857	(3 424)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(5 690)	(141 962)	147 652	-	-	-
Списания	-	-	(1 965)	-	(1 965)	(309 236)
Высвобождение дисконта	-	-	60 897	-	60 897	-
На конец периода	63 713	34 842	854 733	-	953 288	2 702 813

Кредиты, выданные розничным клиентам на потребительские цели

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Потребительские кредиты - валовая балансовая стоимость						
- непросроченные	109 615	-	-	-	109 615	173 859
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	7 500	-	7 500	15 793
- просроченные на срок 30-89 дней	-	2 597	-	-	2 597	11 264
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	99	-	99	7 281
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	47 674	-	47 674	13 743
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	108 595	-	108 595	117 980
	109 615	2 597	163 868	-	276 080	339 920
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(647)	(579)	(150 039)	-	(151 265)	(125 322)
Балансовая стоимость	108 968	2 018	13 829	-	124 815	214 598

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Валовая балансовая стоимость – потребительские кредиты	189 653	11 264	233 297	-	434 214	383 109
На начало периода						
Прочие чистые изменения	(65 954)	(160)	(8 035)	-	(74 149)	(68 197)
Вновь созданные или приобретенные активы	36 257	-	-	-	36 257	25 532
Активы, признание которых было прекращено	-	-	(79 249)	-	(79 249)	-
Перевод в Стадию 2	(10 097)	10 097	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(40 554)	(19 857)	60 411	-	-	-
Списания	-	-	(4 748)	-	(4 748)	(52)
Высвобождение дисконта	-	-	(37 808)	-	(37 808)	-
Изменения курса валют и прочие изменения	310	1 253	-	-	1 563	(472)
На конец периода	109 615	2 597	163 868	-	276 080	339 920

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – потребительские кредиты	20	78	219 518	-	219 616	112 574
На начало периода						
Прочие чистые изменения	478	2 194	50 567	-	53 239	8 147
Вновь созданные или приобретенные активы	204	-	-	-	204	4 653
Активы, признание которых было прекращено	-	-	(79 249)	-	(79 249)	-
Перевод в Стадию 2	(45)	45	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(10)	(1 749)	1 759	-	-	-
Списания	-	-	(4 748)	-	(4 748)	(52)
Высвобождение дисконта	-	-	(37 808)	-	(37 808)	-
Изменения курса валют и прочие изменения	-	11	-	-	11	-
На конец периода	647	579	150 039	-	151 265	125 322

Ипотечные кредиты розничных клиентов

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Ипотечные кредиты - валовая балансовая стоимость						
- непросроченные	76 661	-	-	-	76 661	90 921
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-	1 262
- просроченные на срок 30-89 дней	-	3 511	-	-	3 511	3 054
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 474	-	1 474	3 735
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	7 984	-	7 984	9 078
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	55 011	-	55 011	39 047
	76 661	3 511	64 469	-	144 641	147 097

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31)	(34)	(60 671)	-	(60 736)	(34 456)
Балансовая стоимость	76 630	3 477	3 798	-	83 905	112 641

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Валовая балансовая стоимость – ипотечные кредиты	92 184	3 054	75 641	-	170 879	183 468
На начало периода						
Прочие чистые изменения	(21 066)	(418)	(13 788)	-	(35 272)	(36 128)
Вновь созданные или приобретенные активы	7 908	-	-	-	7 908	103
Перевод в Стадию 1	5 640	(719)	(4 921)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(3 063)	3 063	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(4 942)	(1 469)	6 411	-	-	-
Списания	-	-	(573)	-	(573)	(289)
Высвобождение дисконта	-	-	1 541	-	1 541	-
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	158	-	158	(57)
На конец периода	76 661	3 511	64 469	-	144 641	147 097

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – ипотечные кредиты	2	1	58 236	-	58 239	37 568
На начало периода						
Прочие чистые изменения	(40)	33	1 375	-	1 368	(2 772)
Вновь созданные или приобретенные активы	3	-	-	-	3	-
Перевод в Стадию 1	66	-	(66)	-	-	-
Списания	-	-	(573)	-	(573)	(289)
Высвобождение дисконта	-	-	1 541	-	1 541	-
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	158	-	158	(51)
На конец периода	31	34	60 671	-	60 736	34 456

Кредитные карты розничных клиентов

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Кредитные карты - валовая балансовая стоимость						
- непросроченные	37 228	-	-	-	37 228	47 378
- просроченные на срок менее 30 дней	4 590	-	-	-	4 590	6 908
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1 029	-	-	1 029	2 171
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 192	-	1 192	1 339
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	4 510	-	4 510	4 081
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	41 453	-	41 453	19 229
	41 818	1 029	47 155	-	90 002	81 106
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 027)	(561)	(46 528)	-	(48 116)	(26 414)
Балансовая стоимость	40 791	468	627	-	41 886	54 692

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Валовая балансовая стоимость – кредитные карты	54 285	2 171	35 973	-	92 429	111 880
На начало периода						
Прочие чистые изменения	(9 061)	(314)	(1 106)	-	(10 481)	(33 574)
Вновь созданные или приобретенные активы	820	-	-	-	820	3 134
Перевод в Стадию 1	93	(29)	(64)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 027)	1 027	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(5 145)	(1 757)	6 902	-	-	-
Списания	(1)	(69)	(298)	-	(368)	(268)
Высвобождение дисконта	-	-	5 645	-	5 645	-
Изменения курса валют и прочие изменения	1 854	-	103	-	1 957	(66)
На конец периода	41 818	1 029	47 155	-	90 002	81 106

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредитные карты	919	1 256	35 562	-	37 737	19 608
На начало периода						
Прочие чистые изменения	331	362	4 213	-	4 906	7 032
Вновь созданные или приобретенные активы	17	-	-	-	17	42
Перевод в Стадию 1	180	(14)	(166)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(9)	9	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(424)	(1 052)	1 476	-	-	-
Списания	-	-	(298)	-	(298)	(268)
Высвобождение дисконта	-	-	5 645	-	5 645	-
Изменения курса валют и прочие изменения	13	-	96	-	109	-
На конец периода	1 027	561	46 528	-	48 116	26 414

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка был 1 клиент (31 декабря 2017 года: 1 клиент) с общей суммой выданных клиенту кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов указанному клиенту по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 411 800 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 468 964 тыс. рублей) или 2,06% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: 2,07%).

Проценты, начисленные по обесцененным кредитам, в 2018 году составили 296 328 тыс. рублей (2017 год: 462 393 тыс. рублей).

Банк осуществляет сделки по реализации транспортных средств по договорам с отсрочкой платежа, не предусматривающим процентное вознаграждение. Убыток, возникающий при первоначальном признании таких кредитов, выданных клиентам по ставке ниже рыночной, отражен в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В 2018 году и 2017 году по договорам цессии Банк уступил права требования по обесцененным кредитам, выданным розничным клиентам. Амортизированная стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение составила 531 577 тыс. рублей (2017 год: 221 149 тыс. рублей). Резерв под обесценение указанных кредитов к моменту продажи составил 531 577 тыс. рублей (2017 год: 221 149 тыс. рублей). Финансовый результат по указанным договорам цессии составил 22 238 тыс. рублей (2017 год: 10 404 тыс. рублей).

В течение 2018 года и 2017 года Банк также осуществлял уступку прав требований по ипотечным кредитам физическим лицам. Данные транзакции удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов соответствии с МСФО, так как Банк передал риски и выгоды, связанные с данными активами.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты на покупку автомобилей	14 403 720	-
Всего кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 403 720	-

По состоянию на 1 января 2018 года кредиты на покупку автомобилей в сумме 11 293 252 тыс. рублей, оцениваемые по амортизированной стоимости были переклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, в связи с изменением бизнес-модели при первом применении МСФО (IFRS) 9.

В течение 2018 года Банк осуществлял продажи портфеля кредитов на покупку автомобилей с фиксированной процентной ставкой в размере 4 531 481 тыс. рублей по цене 4 833 820 тыс. рублей третьим сторонам (2017 год: 6 747 949 тыс. рублей по цене 7 285 244 тыс. рублей), при этом предоставил обязательство на обратную покупку отдельных кредитов в период от шести до восьми месяцев после продажи по номинальной стоимости, если кредит является просроченным в течение более 30 календарных дней. Банк определил, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателям активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Банка в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

В следующих таблицах представлен анализ качества кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2018 год и 2017 год.

тыс. рублей	2018 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты на покупку автомобилей - валовая балансовая стоимость					
- непросроченные	13 251 379	-	153	-	13 251 532
- просроченные на срок менее 30 дней	92 212	419 169	39	-	511 420
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	179 001	-	179 001
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	133 619	-	133 619
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	164 744	-	164 744
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	163 404	-	163 404
	13 343 591	419 169	640 960	-	14 403 720
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(276 097)	(119 230)	(2 055 234)	-	(2 450 561)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	13 343 591	419 169	640 960	-	14 403 720

Оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость кредитов на покупку автомобилей является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе фондов переоценки капитала.

тыс. рублей	2018 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость - кредиты на покупку автомобилей	10 375 341	344 420	603 589	-	11 323 350
На начало периода					
Прочие чистые изменения	(2 378 194)	(187 786)	(182 827)	-	(2 748 807)
Вновь созданные или приобретенные активы	10 116 142	-	-	-	10 116 142
Активы, признание которых было прекращено	(4 069 327)	(17 702)	(191 704)	-	(4 278 733)
Перевод в Стадию 1	85 079	(52 982)	(32 097)	-	-
Перевод в Стадию 2	(538 695)	543 636	(4 941)	-	-
Перевод в Стадию 3	(246 755)	(210 417)	457 172	-	-
Списания	-	-	(8 232)	-	(8 232)
На конец периода	13 343 591	419 169	640 960	-	14 403 720

тыс. рублей	2018 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты на покупку автомобилей	174 570	88 290	2 175 938	-	2 438 798
На начало периода					
Прочие чистые изменения	(134 187)	128 578	1 145 212	-	1 139 603
Вновь созданные или приобретенные активы	220 864	-	-	-	220 864
Активы, признание которых было прекращено	(5 266)	(1 309)	(1 333 897)	-	(1 340 472)
Перевод в Стадию 1	45 499	(16 219)	(29 280)	-	-
Перевод в Стадию 2	(12 043)	16 984	(4 941)	-	-
Перевод в Стадию 3	(13 340)	(97 094)	110 434	-	-
Списания	-	-	(8 232)	-	(8 232)
На конец периода	276 097	119 230	2 055 234	-	2 450 561

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

31 декабря 2018 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Текущие и индивидуально необесцененные				
Недвижимость	2 302	-	2 302	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	439 471	-	-	439 471
Всего текущих и необесцененных кредитов	441 773	-	2 302	439 471
Просроченные или индивидуально обесцененные				
Оборудование	9 099	-	9 099	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	89 653	-	-	89 653
Всего просроченных или обесцененных кредитов	98 752	-	9 099	89 653
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	540 525	-	11 401	529 124

31 декабря 2017 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
Текущие и индивидуально необесцененные				
Недвижимость	2 527	-	2 527	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	686 528	-	-	686 528
Всего текущих и необесцененных кредитов	689 055	-	2 527	686 528
Просроченные или индивидуально обесцененные				
Недвижимость	524 486	524 486	-	-
Залог пасв ЗИИФ	75 437	75 437	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	155 709	-	-	155 709
Всего просроченных или обесцененных кредитов	755 632	599 923	-	155 709
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 444 687	599 923	2 527	842 237

Данные в таблицах выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей и в отношении отдельных программ автокредитования залогом депозитов клиентов (см. Примечание 15). Потребительские кредиты в основном обеспечены поручительствами физических и юридических лиц либо не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Согласно политике Банка соотношение между стоимостью залога и суммой ипотечного кредита должно составлять минимум 100%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 83 904 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 112 641 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять в среднем 60%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 17 072 639 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 17 357 199 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Изыятное обеспечение

В течение 2018 года и 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. В течение 2018 года и 2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Автомобили	48 735	258 458
Недвижимость	18 501	46 555
Прочие активы	119	16 845
Всего изъятого обеспечения	67 355	321 858

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки, использование в качестве основных средств или инвестиционной собственности.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Физические лица	18 536 648	20 628 135
Торговля	922 339	690 446
Строительство	543 679	622 142
Услуги	215 755	281 043
Транспорт и связь	156 920	58 659
Обрабатывающая промышленность	122 000	349 269
Недвижимость	22 032	17 401
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	20 519 373	22 647 095
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв под обесценение	(2 655 605)	(3 463 278)
Всего кредитов, выданных клиентам	17 863 768	19 183 817

9. Активы, удерживаемые для продажи

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	970 088	1 209 255
Поступления	67 355	321 858
Выбытие	(477 979)	(181 310)
Реклассификация в основные средства и нематериальные активы	(1 914)	(3 700)
Реклассификация в инвестиционную собственность	-	(34 520)
Списание за счет резервов под обесценение	-	(341 495)
Переоценка	(72 972)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	484 578	970 088

По состоянию на 31 декабря 2018 года активы, удерживаемые для продажи, представлены следующими объектами: транспортные средства 411 674 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 903 255 тыс. рублей), здания 40 676 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 34 266 тыс. рублей), земельные участки 32 228 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 32 567 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	211 682
Чистое создание резерва под обесценение	-	129 813
Списания	-	(341 495)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

10. Инвестиционная собственность

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	387 773	452 800
Выбытия	(11 571)	-
Реклассификация из состава активов, удерживаемых для продажи	-	34 520
Переоценка	-	(99 547)
Остаток по состоянию на 31 декабря	<u>376 202</u>	<u>387 773</u>

Инвестиционная собственность представлена объектами недвижимого имущества, включая земельные участки, жилые и нежилые помещения. Сумма дохода, полученного от операций с инвестиционной собственностью, а также сумма прямых операционных расходов по инвестиционной собственности за 2018 год и 2017 год являются незначительными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость инвестиционной собственности подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Оценочное Бюро «Гарант-Эксперт» и ООО «Гранд Оценка». По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость инвестиционной собственности подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «ЮНИКСОЛ».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов, скорректированных с учетом характера и особенностей оцениваемых и сравнительных объектов. Основные корректировки цен продаж по сопоставимым объектам включали: корректировки на техническое состояние, корректировки на местоположение, корректировки на площадь и на торг.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении цен продаж по сопоставимым объектам на плюс/минус три процента стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2018 года была бы на 11 286 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2017 года: 11 633 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

11. Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земельные участки	Здания	Мебель, оборудование и транспорт- ные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Програм- мное обеспече- ние	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на						
1 января 2017 года	31 864	630 419	264 681	151	145 126	1 072 241
Поступления	-	5 719	71 196	-	17 461	94 376
Переводы	-	-	3 851	(151)	-	3 700
Выбытия	-	(6 615)	(39 140)	-	-	(45 755)
Остаток по состоянию на						
1 января 2018 года	31 864	629 523	300 588	-	162 587	1 124 562
Поступления	-	-	22 971	3 779	34 627	61 377
Переводы	-	-	5 693	(3 779)	-	1 914
Выбытия	-	(2 069)	(57 271)	-	-	(59 340)
Остаток по состоянию на						
31 декабря 2018 года	31 864	627 454	271 981	-	197 214	1 128 513
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на						
1 января 2017 года	-	27 517	203 883	-	38 998	270 398
Начисленная амортизация за год	-	13 595	27 738	-	14 362	55 695
Выбытия	-	(1 902)	(33 071)	-	-	(34 973)
Остаток по состоянию на						
1 января 2018 года	-	39 210	198 550	-	53 360	291 120
Начисленная амортизация за год	-	13 470	36 001	-	17 221	66 692
Выбытия	-	(638)	(45 620)	-	-	(46 258)
Остаток по состоянию на						
31 декабря 2018 года	-	52 042	188 931	-	70 581	311 554
Балансовая стоимость						
По состоянию на						
31 декабря 2017 года	31 864	590 313	102 038	-	109 227	833 442
По состоянию на						
31 декабря 2018 года	31 864	575 412	83 050	-	126 633	816 959

В состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года включены полностью амортизированные мебель, оборудование и транспортные средства на сумму 136 582 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 142 731 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе основных средств на балансе Банка отражены транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга) в сумме 17 288 тыс. рублей, в т.ч. накопленная амортизация 1 723 тыс. рублей. В сентябре 2018 года договоры финансовой аренды (лизинга) были прекращены досрочно, транспортные средства оформлены в собственность Банка.

12. Прочие активы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расчеты по субсидиям по автокредитам	144 320	166 560
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	2 981	3 640
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	1 770	26 141
Расчеты по агентским вознаграждениям	-	337
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 983)	(3 759)
Всего прочих финансовых активов	146 088	192 919
Предоплата и прочие дебиторы	77 765	117 331
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	8 022	5 269
Расчеты с работниками	255	3 050
Прочее	14 383	9 999
Резервы под обесценение	(52 482)	(75 332)
Всего прочих нефинансовых активов	47 943	60 317
Всего прочих активов	194 031	253 236

В следующих таблицах представлен анализ качества и изменений валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год. Данные за 2017 год представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39.

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Прочие финансовые активы - валовая балансовая стоимость						
- непросроченные	146 088	-	-	-	146 088	192 919
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	125	-	125	160
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	112	-	112	110
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	122	-	122	233
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	272	-	272	1 500
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 352	-	2 352	1 756
	146 088	-	2 983	-	149 071	196 678
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(2 983)	-	(2 983)	(3 759)
Балансовая стоимость	146 088	-	-	-	146 088	192 919

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Валовая балансовая стоимость – прочие активы						
На начало периода	192 919	-	3 759	-	196 678	59 965
Чистое изменение	(46 831)	-	308	-	(46 523)	137 616
Списания	-	-	(1 084)	-	(1 084)	(903)
На конец периода	146 088	-	2 983	-	149 071	196 678

тыс. рублей	2018 год					2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – <i>прочие финансовые активы</i>						
На начало периода	-	-	3 759	-	3 759	-
Чистое изменение	-	-	308	-	308	4 662
Списания	-	-	(1 084)	-	(1 084)	(903)
На конец периода	-	-	2 983	-	2 983	3 759

Анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2018 и 2017 год может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало периода	75 332	-
Чистое создание резерва под обесценение	18 232	75 941
Списания	(41 082)	(609)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	52 482	75 332

13. Счета и депозиты банков

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	2 067	10 476
	<u>2 067</u>	<u>10 476</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имеет контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% капитала Банка.

14. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 562 823	5 825 676
	<u>6 562 823</u>	<u>5 825 676</u>

Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами, полученными Банком по сделкам «обратного РЕПО», справедливая стоимость которых составляет 6 745 966 тыс. рублей, и ценными бумагами, находящимися в собственности Банка, справедливая стоимость которых составляет 516 052 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 6 224 786 тыс. рублей).

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

15. Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	575 143	789 978
- Розничные	554 064	693 415
- Начисленные проценты	15	29
Срочные депозиты		
- Корпоративные	798 744	995 457
- Розничные	17 102 319	17 125 503
- Начисленные проценты	19 653	23 781
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	19 049 938	19 628 163

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 2 762 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 4 058 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком физическим лицам.

16. Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Субординированные займы от АО «Цеснабанк»	Доллары США	с августа 2019 года по ноябрь 2023 года	9,00%	-	1 644 191

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

В марте и августе 2018 года были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов, в соответствии с которыми субординированные займы на общую сумму 28 500 тыс. долларов США (эквивалент на дату заключения дополнительных соглашений: 1 713 093 тыс. рублей) были реклассифицированы в статью «Бессрочные субординированные займы» и отражены в составе капитала.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. рублей	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Субординированные займы		
Остаток по состоянию на 1 января	1 644 191	1 731 436
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	71 610	(87 375)
Реклассификация в статью «Бессрочные субординированные займы»	(1 713 093)	-
Прочие изменения	(2 708)	130
Процентный расход	49 281	149 011
Проценты уплаченные	(51 989)	(148 881)
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	1 644 191

17. Прочие обязательства

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Обязательства по уплате страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов	160 768	142 209
Прочие кредиторы	45 443	11 567
Начисленные обязательства	5 940	1 274
Обязательства по финансовой аренде	-	12 257
Всего прочих финансовых обязательств	212 151	167 307
Резерв по обязательствам обратного выкупа	64 125	82 250
Резерв по судебным искам	59 560	32 393
Резерв по неиспользованным отпускам	42 418	49 782
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	34 738	54 628
Расчеты с работниками	-	22 351
Отложенные комиссии по гарантиям выданным	-	7 225
Прочее	11	231
Всего прочих нефинансовых обязательств	200 852	248 860
Всего прочих обязательств	413 003	416 167

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма обязательства Банка по финансовой аренде составила 12 257 тыс. рублей, в том числе краткосрочная часть 4 947 тыс. рублей, долгосрочная часть 7 310 тыс. рублей. Платежи по аренде выплачиваются ежемесячно и за 2017 год составили 8 860 тыс. рублей с учетом авансовых платежей и процентной составляющей платежа. В сентябре 2018 года договоры финансовой аренды (лизинга) были прекращены досрочно.

18. Акционерный и дополнительный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номи- нальная величина уставного капитала	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номи- нальная величина уставного капитала	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	52 040 000	13,83	719 713	1 145 622	52 040 000	13,83	719 713	1 145 622
Привилегиро- ванные акции типа «А»	2 060 000	13,83	28 490	28 490	2 060 000	13,83	28 490	28 490
Всего			748 203	1 174 112			748 203	1 174 112

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «ФЗ № 208»).

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных ФЗ № 208.

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа «А» составляет 100% от номинальной стоимости акции.

В марте 2017 года Банк России зарегистрировал увеличение акционерного капитала Банка на 297 345 тыс. рублей путем дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 21 500 000 штук по цене 13,83 рублей за одну акцию. АО «Цеснабанк» увеличил владение до 52 040 000 штук, что по-прежнему составляет 100% от общего количества обыкновенных акций, выпущенных Банком.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 655 212 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 491 581 тыс. рублей).

В 2018 году и 2017 году Банк не выплачивал дивиденды за 2017 год и 2016 год соответственно.

Дополнительный капитал

За 2017 год в составе капитала Банка отражен дополнительный капитал, предоставленный АО «Цеснабанк» и представляющий собой сумму безвозмездного финансирования в размере 141 000 тыс. рублей и сумму дополнительного финансирования в форме сделок уступки прав требования по обесцененной дебиторской задолженности в размере 228 381 тыс. рублей (с учетом текущего налога на прибыль 57 095 тыс. рублей).

Бессрочные субординированные займы

По состоянию на 1 января 2017 года в составе капитала Банка отражены межбанковские субординированные займы без указания срока возврата в сумме 476 859 тыс. рублей, привлеченные Банком в 2016 году под 9% годовых. По состоянию на 31 декабря 2017 года в результате прекращения обязательств по бессрочным субординированным займам в январе 2017 года данная сумма отражена в составе дополнительного капитала Банка.

В ноябре 2017 года Банк привлек межбанковский субординированный заем от АО «Цеснабанк» без указания срока возврата в сумме 4 100 тыс. долларов США (эквивалент на дату заключения соглашения: 239 158 тыс. рублей) с процентной ставкой 9% годовых.

В марте 2018 года были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов, в соответствии с которыми субординированные займы на общую сумму 18 500 тыс. долларов США (эквивалент на дату заключения дополнительных соглашений: 1 044 018 тыс. рублей) были реклассифицированы в статью «Бессрочные субординированные займы». 7 июня 2018 года обязательства по данным бессрчным субординированным займам были прекращены в соответствии с условиями договоров в связи с достижением значения норматива достаточности базового капитала Банка, рассчитанного кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах», уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (с 17 мая 2018 года по 24 мая 2018 года включительно).

В августе 2018 года были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов, в соответствии с которыми субординированные займы на общую сумму 10 000 тыс. долларов США (эквивалент на дату заключения дополнительных соглашений: 669 075 тыс. рублей) были реклассифицированы в статью «Бессрочные субординированные займы».

Начисленные и выплаченные процентные расходы по бессрчным субординированным займам отражены в составе капитала. За 2018 год начисленные и выплаченные процентные расходы по бессрчным субординированным займам составили 54 083 тыс. рублей (за 2017 год: 1 474 тыс. рублей).

Поскольку у Банка есть право выбора в отношении уплаты процентов и погашения займов, Банк классифицировал бессрчные субординированные займы в состав капитала. Условия данных субординированных займов соответствуют требованиям Банка России к параметрам субординированных займов, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины основного капитала Банка, применяемой в целях расчета уровня достаточности собственных средств Банка согласно Положению Банка России № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 646-П»).

19. Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты, выданные клиентам	1 099 521	4 897 829
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	445 386	558 171
Долговые ценные бумаги	36 539	-
Счета и депозиты в банках	829	953
Денежные средства и их эквиваленты	22	4 600
	1 582 297	5 461 553
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Кредиты, выданные клиентам	2 626 320	-
	2 626 320	-
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 487	690
	14 487	690

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 346 255	1 880 502
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	433 893	544 148
Субординированные займы	49 281	149 011
Обязательства по финансовой аренде	3 642	2 253
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3 230
Счета и депозиты банков	-	883
	1 833 071	2 580 027
	2 390 033	2 882 216

20. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	58 912	76 396
Агентские договоры со страховыми компаниями	29 946	630 411
Операции с пластиковыми картами и чеками	11 013	30 421
Проведение документарных операций	7 326	25 891
Кассовые операции	6 169	13 671
Операции с иностранной валютой	828	3 395
Прочее	3 902	24 041
	118 096	804 226
Комиссионные расходы		
Услуги коллекторских агентств	120 951	99 756
Агентские договоры	118 436	203 426
Расчетные операции	39 941	53 433
Услуги по использованию банковских карт	5 259	5 392
Проведение документарных операций	795	289
Кассовые операции	15	228
	285 397	362 524

Порядок признания комиссионных доходов по агентским договорам со страховыми компаниями в прибыли или убытке представлен в Примечании 3.

21. Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(323)	309
	(323)	309

22. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	212 758	-
	212 758	-

23. Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Чистая прибыль (убыток) от сделок «спот»	154 441	(41 406)
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	58 663	39 206
	213 104	(2 200)

24. Чистые прочие доходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Доходы от уступки прав требования	77 021	485 666
Штрафы полученные	28 385	28 696
Чистые доходы (расходы) от реализации имущества	5 092	(20 707)
Доходы от информационных (агентских) услуг	4 012	5 871
Доходы от аренды	1 160	1 228
Переоценка инвестиционной собственности и активов, удерживаемых для продажи	(72 972)	(99 547)
Прочие	12 526	15 225
	55 224	416 432

25. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		
Кредиты, выданные клиентам	2 522 969	1 655 227
Средства в банках	198	84
	2 523 167	1 655 311
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим инструментам		
Активы, удерживаемые для продажи	-	129 813
Прочие активы	18 540	80 603
	18 540	210 416

26. Расходы на персонал

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	721 921	843 013
Налоги и отчисления по заработной плате	185 365	206 097
	907 286	1 049 110

27. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2018 года тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Взносы в фонд страхования депозитов	503 435	470 277
Аренда	101 047	114 708
Ремонт и техническое обслуживание	95 571	110 230
Услуги связи и информационные услуги	70 806	66 126
Износ и амортизация	66 692	55 695
Профессиональные услуги	49 934	46 924
Расходы на программное обеспечение	48 667	45 821
Налоги, помимо налога на прибыль	46 361	45 566
Резерв по судебным искам	27 167	6 431
Охрана	21 852	22 962
Почтовые и курьерские расходы	8 232	8 160
Реклама и маркетинг	7 693	11 855
Штрафы, пени по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	7 309	20 241
Командировочные расходы	7 136	9 414
Покупка инвентаря	5 624	6 662
Судебные и арбитражные издержки	4 917	18 915
Транспортные расходы	4 859	2 596
Страхование	3 906	3 589
Канцелярские принадлежности и офисное оборудование	3 191	4 476
Подбор персонала, обучение кадров	1 318	1 787
Представительские расходы	960	1 297
Благотворительность	115	340
Прочие расходы	7 654	15 907
	1 094 446	1 089 979

28. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Возмещение (расход) по текущему налогу на прибыль	(7 659)	7 178
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	215 026	51 328
Всего возмещения (расхода) по налогу на прибыль	207 367	58 506

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

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

	2018 год тыс. рублей	%	2017 год тыс. рублей	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(1 875 490)		(344 663)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(375 098)	(20,0)	(68 933)	(20,0)
Изменение в сумме unrecognized требования по отложенному налогу на прибыль	156 796	8,3	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	13 488	0,7	10 461	3,0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(2 553)	(0,1)	(35)	(0,0)
	(207 367)	(11,1)	(58 506)	(17,0)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

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

Изменение величины временных разниц в течение 2018 и 2017 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка за 2017 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года с учетом МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка за 2018 год	Отражено в составе прочего совокупного дохода за 2018 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Ценные бумаги	(38)	(49)	(87)	(87)	87	-	-
Счета и депозиты в банках	30 388	17	30 405	30 405	39	-	30 444
Кредиты, выданные клиентам	54 268	(58 362)	(4 094)	26 121	260 719	1 367	288 207
Активы, удерживаемые для продажи	42 422	52 666	95 088	95 088	(28 063)	-	67 025
Инвестиционная собственность	(26 435)	8 308	(18 127)	(18 127)	(24)	-	(18 151)
Основные средства и нематериальные активы	(91 682)	(3 078)	(94 760)	(94 760)	4 486	-	(90 274)
Прочие активы	3 742	1 542	5 284	5 284	(17 766)	-	(12 482)
Прочие обязательства	49 263	50 284	99 547	99 547	(6 804)	-	92 743
Влияние МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	2 352	(2 352)	-
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	-	-	-	156 796	-	156 796
Всего отложенных налоговых активов (обязательств)	61 928	51 328	113 256	143 471	371 822	(985)	514 308
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в финансовой отчетности	-	-	-	-	(156 796)	-	(156 796)
Признанные чистые требования по отложенному налогу	61 928	51 328	113 256	143 471	215 026	(985)	357 512
Состоящие из:							
Отложенного налогового актива	61 928	51 328	113 256	143 471	215 026	(985)	357 512

29. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк является Публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание акционеров Банка принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относится определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Компетенция органов управления Банка определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Органы управления Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к их компетенции действующим законодательством Российской Федерации.

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

- Байжанов Улан Сапарович – Председатель Совета директоров Банка;
- Уандыков Чингиз Берикович – Заместитель Председателя Совета директоров Банка;
- Садырбеков Габит Амангельдиевич;
- Петренко Галина Павловна;
- Полуэктов Олег Евгеньевич.

В течение 2018 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

- Таджияков Ержан Бисенгалиевич – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 29 октября 2018 года;
- Батырбекова Жамила Болатовна – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 29 октября 2018 года;
- Шаймерденова Сауле Сансызбаевна – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 29 октября 2018 года;
- Жаксыбек Даурен Адишбекулы – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 29 июня 2018 года;
- Толубеков Ержан Алшимбекович - избран членом Совета директоров Банка 29 июня 2018 года/прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 29 октября 2018 года;
- Петренко Галина Павловна - избрана членом Совета директоров Банка 29 июня 2018 года;
- Байжанов Улан Сапарович - избран членом Совета директоров Банка 30 октября 2018 года;
- Садырбеков Габит Амангельдиевич - избран членом Совета директоров Банка 30 октября 2018 года.

К компетенции Совета директоров Банка относится образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, в том числе избрание Председателя Правления Банка, заключение и расторжение трудового договора с ним; образование Правления Банка, определение его численного состава.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Правления является следующим:

- Абдрасилов Галимжан Абдуалиевич – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка;
- Полуэктов Олег Евгеньевич;
- Винокурова Ольга Борисовна.

В течение 2018 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- Павленко Сергей Иванович – прекращены полномочия члена Правления Банка 25 июня 2018 года;
- Полуэктов Олег Евгеньевич – прекращены полномочия Председателя Правления Банка 4 декабря 2018 года;
- Абдрасилов Галимжан Абдуалиевич – назначение ВРИО Председателя Правления Банка 5 декабря 2018 года.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующего характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий в целях исключения конфликта интересов;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке значимых и незначимых для Банка рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- подходы к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, направленные на минимизацию влияния любого риска на финансовое положение Банка, его способность выполнить свои обязательства, достаточность капитала Банка;
- требования к подготовке отчетов о присущих Банку рисках и предложенных мерах по снижению уровня выявленных рисков на необходимом уровне;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- профессиональные этические нормы и принципы;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным;
- внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и Уставом, в том числе:
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка и оценка внутренних процедур управления рисками и капиталом;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- проверка деятельности Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков Банка.

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

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы):

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

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и рискам Совета директоров и руководства Банка.

Все члены Совета директоров и Правления, руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента рисков и Управления финансового мониторинга соответствуют требованиям к профессиональной квалификации и деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П «Положение о порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз», Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», Указание Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

Руководство Банка считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, а система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций Банка.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Стратегией управления рисками и капиталом значимыми для Банка рисками являются кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности и операционный риск (включая правовой риск). В Банке предусмотрены процедуры управления следующими видами рисков, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности (далее – присущие риски):

- кредитный риск, включая остаточный риск и риск концентрации;
- процентный риск, включая риск концентрации;
- риск ликвидности, включая риск концентрации;

- рыночный риск, включая валютный, ценовой и фондовый риски;
- регуляторный риск (комплаенс-риск);
- операционный риск, включая правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, определяющие процедуры управления отдельными видами рисков, а также порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками, интегрированы в систему управления капиталом (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Таким образом, система управления рисками и капиталом нацелена на:

- выявление, оценку, агрегирование значимых рисков и контроль за их объемами (управление значимыми рисками);
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Совет директоров несет ответственность: 1) за утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; 2) за одобрение внутренних документов по управлению наиболее значимыми рисками, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; 3) за контроль реализации системы управления рисками и капиталом, в том числе за оценку эффективности ее функционирования; 4) за утверждение лимитов и сигнальных значений наиболее значимых для Банка рисков, 5) а также за утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю за рисками в Банке.

Правление несет ответственность: 1) за организацию эффективной системы управления рисками и капиталом; 2) за утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок управления незначимыми рисками, а также отдельные процедуры управления рисками и капиталом, утверждение которых не отнесено к компетенции Совета директоров; 3) за обеспечение выполнения структурными подразделениями Банка Стратегии управления рисками и капиталом и внутренних процедур оценки достаточности капитала; 4) за поддержание достаточности капитала на уровне, установленном Советом директоров.

В обязанности руководителя Департамента рисков входит общая координация системы управления рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства в области управления рисками, а также утвержденного Советом директоров порядка по выявлению, оценке, мониторингу банковских рисков и принятию мер по их минимизации, а также контроль за своевременным составлением отчетов по банковским рискам и информированием Правления и Совета директоров. Руководитель Департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим риски.

К полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка и решениями Совета директоров лимитов и сигнальных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков и по минимизации банковских рисков. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

С целью минимизации влияния любого риска на финансовое положение Банка и его способность выполнить свои обязательства в Банке построена иерархическая структура системы управления рисками:

- стратегический уровень: Совет директоров, Правление Банка;
- тактический уровень: комитеты Банка, подотчетные Правлению (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами), Служба внутреннего контроля, а также подотчетные Совету директоров Служба внутреннего аудита и Комитет по аудиту и рискам;
- оперативное управление: Департамент рисков, ответственный за оценку и контроль банковских рисков, Департамент финансового контроля, ответственный за анализ достаточности капитала, а также подразделения, открывающие рисковую позицию, в порядке самоконтроля, посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений.

Структура системы управления рисками и капиталом может быть представлена следующим образом:



Наименование	Функции
Совет директоров	осуществляет управление рисками и капиталом посредством утверждения стратегии, политик, принятия стратегических решений
Правление	отвечает за построение эффективной системы управления рисками и капиталом, а также осуществляет оперативное руководство данной системой
Кредитный комитет	координирует управление кредитным риском
Комитет по управлению активами и пассивами	одобряет политику Банка по инвестициям и координирует управление активами и пассивами Банка, участвует в управлении рыночным риском, процентным риском, риском ликвидности, стратегическим риском

Наименование	Функции
Комитет по аудиту и рискам	контролирует качество управления рисками, в том числе регуляторным, а также эффективность внутреннего контроля в Банке
Служба внутреннего аудита	проверяет организацию системы внутреннего контроля в Банке, оценивает и проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, внутренних процедур оценки достаточности капитала
Служба внутреннего контроля	контролирует выявление риска убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, а также в результате применения санкций надзорными органами, проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском
Департамент рисков	координирует управление рисками в Банке, осуществляет выявление, измерение (оценку), контроль и мониторинг рисков
Финансовый департамент	координирует управление капиталом в Банке, осуществляет анализ достаточности капитала Банка

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, включая ценовой риск, фондовый риск и валютный риск.

Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала и уменьшение (исключение) возможных убытков от реализации рыночного риска путем поддержания приемлемого для Банка уровня рыночного риска.

Задачи управления рыночным риском включают:

- выявление рыночного риска (получение оперативных и объективных сведений о состоянии и величине рыночного риска);
- измерение и оценку рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска (постоянное наблюдение за уровнем рыночного риска);
- создание системы управления рыночным риском, в том числе системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка величин (минимизация риска).

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за управление рыночным риском.

Основной целью мониторинга рыночного риска является своевременное выявление достижения рыночным риском предельно допустимого значения и принятие соответствующих управленческих решений по минимизации рыночного риска. Мониторинг рыночного риска основывается на ежемесячной и ежеквартальной оценке показателей ценового, фондового и валютного рисков и контроле достижения предельно допустимого значения полученных показателей путем сопоставления фактических значений с установленными плановыми (целевыми) уровнями, лимитами и сигнальными значениями.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Методы минимизации рыночного риска, реализуемые Банком:

- формирование резервов на покрытие ожидаемых кредитных убытков (до 1 января 2018 года – возможных потерь), что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- учет соблюдения всех пруденциальных норм и требований Банка России и действующего законодательства;
- разграничение полномочий и ответственности между структурными подразделениями Банка, наличие механизма принятия коллегиальных решений;
- заключение срочных контрактов, базовыми основами которых являются финансовые инструменты с устойчивым процентным доходом;
- постоянный контроль за уровнем процентных ставок и курсами валют на рынке;
- срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
- поддержание достаточного уровня процентной маржи;
- пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями;
- анализ структуры торгового портфеля и изменение его структуры в сторону уменьшения уровня ценового риска;
- постоянный контроль за состоянием рыночной стоимости финансового инструмента, входящего в торговый портфель Банка, на фондовом рынке;
- срочная продажа финансового инструмента при резком колебании его рыночной стоимости или получении информации о финансовой неустойчивости эмитента ценных бумаг;
- приобретение финансового инструмента с достаточной стабильностью цены, доходность от которого компенсирует возможные потери при колебании рыночной стоимости не очень устойчивых финансовых инструментов, входящих в торговый портфель Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по рыночному риску доводится до Председателя Правления, руководителя Департамента рисков, Финансового департамента, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и достижения сигнальных значений.

й) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Казначейство Финансового департамента осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Для выявления и оценки валютного риска используются следующие показатели:

- показатель убытков от валютных операций – отношение полученных (реализованных) чистых убытков от валютных операций и собственных средств (капитала) Банка;
- показатели открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют – отношение открытой валютной позиции каждой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка;

- показатель совокупной открытой валютной позиции – сумма открытых валютных позиций по всем иностранным валютам к собственным средствам (капиталу) Банка.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	739 381	140 918	187 777	797	1 068 873
Ценные бумаги	1 310 195	-	-	-	1 310 195
Счета и депозиты в банках	175 296	8 684	-	656	184 636
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	4 013 637	2 168 104	-	-	6 181 741
Кредиты, выданные клиентам	17 857 621	6 147	-	-	17 863 768
Активы, удерживаемые для продажи	484 578	-	-	-	484 578
Инвестиционная собственность	376 202	-	-	-	376 202
Основные средства и нематериальные активы	816 959	-	-	-	816 959
Отложенные налоговые активы	357 512	-	-	-	357 512
Прочие активы	194 031	-	-	-	194 031
Всего активов	26 325 412	2 323 853	187 777	1 453	28 838 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	571	1 427	69	-	2 067
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4 394 744	2 168 079	-	-	6 562 823
Текущие счета и депозиты клиентов	18 790 427	68 981	188 636	1 894	19 049 938
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	3 067	-	-	-	3 067
Прочие обязательства	413 003	-	-	-	413 003
Всего обязательств	23 601 812	2 238 487	188 705	1 894	26 030 898
Чистая позиция	2 723 600	85 366	(928)	(441)	2 807 597
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(898 554)	896 171	2 383	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 825 046	981 537	1 455	(441)	2 807 597

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	797 840	168 998	113 287	1 046	1 081 171
Ценные бумаги	20 922	-	-	-	20 922
Счета и депозиты в банках	166 195	125 225	-	-	291 420
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2 092 318	5 219 126	-	-	7 311 444
Кредиты, выданные клиентам	19 115 023	9 236	59 558	-	19 183 817
Активы, удерживаемые для продажи	970 088	-	-	-	970 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 733	-	-	-	11 733
Инвестиционная собственность	387 773	-	-	-	387 773
Основные средства и нематериальные активы	833 442	-	-	-	833 442
Отложенные налоговые активы	113 256	-	-	-	113 256
Прочие активы	251 218	743	1 275	-	253 236
Всего активов	24 759 808	5 523 328	174 120	1 046	30 458 302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	2 627	962	6 887	-	10 476
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 092 277	3 733 399	-	-	5 825 676
Текущие счета и депозиты клиентов	19 330 063	139 872	157 685	543	19 628 163
Субординированные займы	-	1 644 191	-	-	1 644 191
Прочие обязательства	416 167	-	-	-	416 167
Всего обязательств	21 841 134	5 518 424	164 572	543	27 524 673
Чистая позиция	2 918 674	4 904	9 548	503	2 933 629
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(236 849)	236 161	688	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	2 681 825	241 065	10 236	503	2 933 629

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	157 046	38 570
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	233	1 638

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

В 2015 году произошла существенная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, в 2016 году рубль укрепился. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

ii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Для выявления и оценки ценового риска используются следующие показатели:

- показатель полученных убытков от управления ценными бумагами – отношение полученных (реализованных) чистых убытков от управления ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентной ставки, к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель портфеля ценных бумаг – отношение величины портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, к объему активов-нетто Банка.

iii) Фондовый риск

Фондовый риск – риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Для выявления и оценки фондового риска используются следующие показатели:

- показатель полученных убытков от управления долевыми ценными бумагами – отношение полученных (реализованных) чистых убытков от управления долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель портфеля долевого ценных бумаг – отношение величины портфеля долевого ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, к объему активов-нетто Банка.

Процентный риск

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск может реализоваться в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Финансовый департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство финансовых активов и обязательств Банка, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Основной целью управления процентным риском является обеспечение баланса сроков погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Задачи управления процентным риском:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска путем выявления и оценки процентного риска;
- определение уровня процентного риска и потребности в капитале для покрытия процентного риска;
- контроль уровня процентного риска на основании системы лимитов и сигнальных значений;
- создание системы реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критических размеров (методы снижения процентного риска);
- последующая оценка эффективности методологии оценки процентного риска.

В рамках процедур управления процентным риском Банк осуществляет управление риском концентрации.

Снижение процентного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к процентным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных процентных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений процентного риска Банк использует превентивные методы снижения процентного риска:

- заключение срочных контрактов, базовыми основами которых являются финансовые инструменты с устойчивым процентным доходом;
- постоянный контроль за уровнем процентных ставок;
- срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
- поддержание достаточного уровня процентной маржи;
- пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями.

Средние эффективные процентные ставки

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

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	7,8	-	-	6,5	-	-
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7,8	3,6	-	8,1	4,2	-
Кредиты, выданные клиентам	20,9	12,7	-	20,8	13,8	16,0
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «прямого РЕПО»	7,6	3,5	-	7,9	3,7	-
Текущие счета и депозиты клиентов	6,8	0,5	0,8	7,9	1,5	1,6
Субординированные займы	-	-	-	-	9,0	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	54 405	38 478
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(54 405)	(38 478)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	144 491	203	203
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(115 063)	(199)	(199)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя остаточный риск и риск концентрации.

К указанным выше финансовым обязательствам относятся:

- предоставленные Банком кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные Банком векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке залладным;

- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка по оплаченным Банком аккредитивам (в части непокрытых аккредитивов).

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется путем решения следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска путем выявления и оценки кредитного риска;
- определение уровня кредитного риска и потребности в капитале для покрытия кредитного риска;
- контроль уровня кредитного риска на основании системы лимитов и сигнальных значений;
- создание системы реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критических размеров (методы снижения кредитного риска);
- последующая оценка эффективности методологии оценки кредитного риска.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк осуществляет управление риском концентрации и остаточным риском.

На этапе принятия кредитного риска Банк стремится к его минимизации путем установления лимитов и сигнальных значений показателей кредитного риска, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщиков и поручителей, проверка благонадежности и гражданской состоятельности заемщика (поручителя, залогодателя), распределение полномочий по принятию решений о финансировании, повышение качества и ликвидности обеспечения, разработка и утверждение форматов документов, определяющих условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, решения о предоставлении кредитов принимаются с учетом системы лимитов и системы разграничения полномочий, а именно:

Система лимитов реализуется через установление Банком ограничений (лимитов) финансирования, обеспечивающих соблюдение обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, установленных нормативными документами Банка России:

- Лимит финансирования по одному заемщику (группе связанных заемщиков) составляет 25% от размера капитала (собственных средств) Банка.
- Лимит на финансирование связанного с Банком заемщика, в пределах которого не требуется одобрения кредитной сделки со стороны Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208), составляет:
 - ✓ для юридических лиц – не более 3% величины собственных средств (капитала) Банка,
 - ✓ для физических лиц – не более 1% величины собственных средств (капитала) Банка.
- Совокупный лимит на финансирование связанных с Банком физических и юридических лиц, в рамках которого не требуется одобрения Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208), составляет не более 50% от размера капитала (собственных средств) Банка.

Система разграничения полномочий предусматривает распределение полномочий по принятию решений о финансировании:

1. Решение о финансировании заемщика на сумму, составляющую свыше 25% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается Банком в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.

2. Несущие кредитный риск сделки Банка, в том числе сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, относящиеся в соответствии с ФЗ № 208 к крупным сделкам или к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность указанных в Законе лиц, подлежат одобрению Советом директоров или (если это предусмотрено ФЗ № 208) Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.

3. Несущие кредитные риски сделки, сумма которых превышает 10% капитала (собственных средств) Банка, а также сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, сумма которых превышает установленные лимиты, совершаются при наличии решения Кредитного комитета о таком финансировании с условием одобрения указанных сделок Советом директоров (если иной порядок одобрения указанных сделок не предусмотрен ФЗ № 208 и/или Уставом Банка).

4. Органом, принимающим решение о финансировании, в случае если лимит финансирования не превышает 10% от капитала (собственных средств) Банка, является Кредитный комитет, действующий на основании Положения о Кредитном комитете.

5. Кредитный комитет может передать свои полномочия по принятию решения о финансировании и другим, входящим в компетенцию Кредитного комитета, вопросам, иному уполномоченному органу, действующему на основании должным образом утвержденного Положения, или отдельным сотрудникам Банка (выполняющим функции андеррайтеров) по должным образом, утвержденным стандартным кредитным продуктам с установлением ограничений (лимитов) на принятие решений.

6. Банк не может принимать решения о выдаче кредитных средств инсайдерам и другим связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

Финансирование клиентов Банка осуществляется как в рамках стандартных банковских продуктов, так и на индивидуальных условиях. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредитных средств Банк стремится получить комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. Для этого Банк определяет набор требований и ограничений, которые позволяют с единых позиций производить отбор кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение.

При кредитовании Банк осуществляет минимизацию кредитного риска путем применения Залоговой политики, которая предусматривает следующее:

- Обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитам.
- В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту может рассматриваться залоговое обеспечение в форме залога имущества, залога ценных бумаг или долговых обязательств, залога прав по договору банковского счета, залога исключительных прав, залога прав участника общества с ограниченной ответственностью, залога прав требования по договорам банковского вклада (депозита), размещенного в Банке, залога иного предусмотренного законом имущества и имущественных прав, банковской гарантии, гарантийного депозита, поручительства.
- Основными требованиями к залому являются: наличие полного перечня правоустанавливающих документов, на основании которых возникло право собственности, ликвидность предмета залога, имущество, переданное в залог, должно быть свободно от залогов в пользу третьих лиц, и иные требования, предусмотренные Залоговой политикой Банка.
- Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется в соответствии с методиками, установленными Залоговой политикой Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки обеспечения.
- Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется на периодической основе.

После принятия кредитного риска Банк осуществляет его мониторинг путем:

1. Расчета и оценки показателей кредитного риска.

2. Контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений кредитного риска (включая лимиты принятия решений о кредитовании).
3. Мониторинга и оценки платежеспособности клиентов на регулярной основе.
4. Регулярного мониторинга качества и возвратности кредитов, реализующегося через систему контроля за исполнением обязательств заемщиком:
 - 4.1. Ответственность за возврат кредитных средств несут должностные лица, участвующие в принятии решения о выдаче кредита.
 - 4.2. Контроль исполнения обязательств заемщиком ведется по направлениям:
 - ✓ оценка финансового состояния заемщика;
 - ✓ контроль использования лимита финансирования;
 - ✓ своевременность погашения задолженности перед Банком по основному долгу и процентам по кредиту;
 - ✓ целевое использование кредита;
 - ✓ качество обеспечения.
 - 4.3. Оценка финансового состояния и контроль использования лимита финансирования производится с целью определения возможности возврата кредитных средств заемщиком и, соответственно, степени риска невозврата предоставляемого кредита. Оценка производится на основании документов, предоставленных потенциальным заемщиком по требованию Банка, и данных, полученных Банком самостоятельно. Перечень документов закреплен во внутренних документах Банка.
 - 4.4. На основании оценки финансового состояния кредитным сотрудником Банка формируется заключение, которое принимается во внимание при вынесении решения о возможности предоставления лимита финансирования уполномоченным органом или сотрудником Банка, уполномоченными принимать решение о финансировании.

Снижение кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений кредитного риска Банк использует превентивные методы снижения кредитного риска:

- ✓ диверсификация кредитного портфеля по целям кредитования, по категориям заемщиков, по срокам предоставления, по видам обеспечения;
- ✓ тщательная оценка уровня кредитного риска по кредитным проектам;
- ✓ резервирование в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
- ✓ мониторинг финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга на постоянной основе;
- ✓ контроль соблюдения обязательных нормативов, регулирующих размер и концентрацию кредитных рисков.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Анализ обеспечения и концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен в Примечании 31 «Условные обязательства кредитного характера».

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный

норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив И6), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

Ключевые допущения и суждения при оценке кредитного риска с 1 января 2018 года

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения представлены в описании учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в отнесении активов в корзины в зависимости от просроченной задолженности.

Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к отнесению позиции к корзине, отличной от присвоенной при первоначальном признании.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Группы просроченной задолженности являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика.

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 взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых 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 показателем, вероятно, будет изменение реальных располагаемых доходов населения.

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу, относящемуся к портфелю до обратного выкупа, с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 7 дней, или по финансовому активу, относящемуся к портфелю после обратного выкупа, свыше 1 дня.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

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

Модифицированные финансовые активы

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

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

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

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 30 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- обращение заемщика с целью передачи залога кредитору;
- реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями заемщика.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом;
- обращение заемщика с объявлением о дефолте, а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Для учета прогнозной информации Банком определялись ключевые макроэкономические факторы, оказывающие влияние на уровень дефолта. Отбор макроэкономического фактора основывался на корреляционном анализе макроэкономических факторов и годовых значений уровня дефолта. Корреляционный анализ выявил обратную зависимость уровня дефолта от макроэкономических показателей, в связи с чем, Банк использовал среднегодовой показатель уровня NPL по данным Банка России. В качестве объясняющего фактора использовался показатель реальных располагаемых доходов населения (по данным ГКС) с лагом в 6 месяцев.

Подход, основанный на внешних данных, потенциально не отражает влияние макроэкономики на прогнозный уровень дефолта Банка. В связи с тем, что уровень дефолта Банка имеет сильную обратную корреляцию с NPL, на текущий момент принято решение не учитывать данное влияние с целью незанижения уровня резервирования.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для обеспеченных кредитов соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их

первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

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

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

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

Ключевые допущения и суждения при оценке кредитного риска до 1 января 2018 года

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, статистики по просроченным кредитам, статистики погашения просроченной задолженности и текущей экономической ситуации для портфелей кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 14 447 тыс. рублей ниже/выше.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца и коэффициента возврата просроченных кредитов 17%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение

кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 532 174 тыс. рублей ниже/выше.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

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

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	6 181 741	-	6 181 741	(6 181 741)	-	-
Всего финансовых активов	6 181 741	-	6 181 741	(6 181 741)	-	-
Сделки «РЕПО»	(6 562 823)	-	(6 562 823)	6 562 823	-	-
Всего финансовых обязательств	(6 562 823)	-	(6 562 823)	6 562 823	-	-

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

тыс. рублей	Полные суммы признанных		Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/обязательств						
Сделки «обратного РЕПО»	7 311 444	-	7 311 444	(7 311 444)	-	-
Всего финансовых активов	7 311 444	-	7 311 444	(7 311 444)	-	-
Сделки «РЕПО»	(5 825 676)	-	(5 825 676)	5 825 676	-	-
Всего финансовых обязательств	(5 825 676)	-	(5 825 676)	5 825 676	-	-

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

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности принимает следующие формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск потери ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, с достижением максимального эффекта от использования ресурсов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- поддержание сбалансированного уровня краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка (на основе соблюдения лимитов ликвидности);
- диверсификация пассивов и активов по срокам и инструментам привлечения и размещения;
- поддержание устойчивости привлеченных средств;
- стабильность структуры активов и обязательств во времени;
- минимизация риска потери ликвидности;
- эффективное использование излишка ликвидности в активных операциях.

В случае возникновения ситуации ограниченности ресурсов Банка поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является для Банка приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность рабочих процедур, направленных на поддержание нормального функционирования Банка в условиях ограниченных финансовых ресурсов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- ✓ система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- ✓ система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Комитет по управлению активами и пассивами.

Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией Банка является начальник Казначейства Финансового департамента, а в его отсутствие – сотрудник, исполняющий обязанности начальника Казначейства Финансового департамента.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс Банка, который содержит:

- данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка;
- данные о платежной позиции на данный операционный день, включающие предполагаемые движения средств в кассе Банка;
- крупнейшие остатки на счетах клиентов, в случае наличия таковых – другие обязательства Банка до востребования;
- данные о привлеченных и размещенных Банком межбанковских кредитах, а также об иных ликвидных активах.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка осуществляется контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России.

Для управления ликвидностью баланса Банка устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. Эти коэффициенты устанавливаются в зависимости от состояния денежного рынка, требований регулирующих органов к показателям ликвидности, стратегических целей Банка и других факторов.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк осуществляет управление риском концентрации.

Основной целью контроля за риском ликвидности является своевременное выявление достижения риском ликвидности сигнальных значений и лимитов, а также принятие соответствующих управленческих решений по снижению риска ликвидности.

Контроль за риском ликвидности основывается на оценке показателей риска ликвидности и текущего уровня риска ликвидности и последующего сравнения полученных значений с установленными лимитами и сигнальными значениями.

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

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	2 067	-	-	-	-	2 067	2 067
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 573 155	-	-	-	-	6 573 155	6 562 823
Текущие счета и депозиты клиентов	18 818 979	305 036	525 569	37 791	-	19 687 375	19 049 938
Прочие финансовые обязательства	45 443	160 768	5 940	-	-	212 151	212 151
Всего финансовых обязательств	25 439 644	465 804	531 509	37 791	-	26 474 748	25 826 979
Внебалансовые обязательства кредитного характера	377 047	-	-	-	-	377 047	377 047

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	10 476	-	-	-	-	10 476	10 476
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5 833 743	-	-	-	-	5 833 743	5 825 676
Текущие счета и депозиты клиентов	19 053 073	417 199	1 033 007	266 476	-	20 769 755	19 628 163
Субординированные займы	12 548	23 882	111 314	1 035 009	1 071 334	2 254 087	1 644 191
Прочие финансовые обязательства	72	154 847	84	12 304	-	167 307	167 307
Всего финансовых обязательств	24 909 912	595 928	1 144 405	1 313 789	1 071 334	29 035 368	27 275 813
Внебалансовые обязательства кредитного характера	782 475	-	-	-	-	782 475	782 475

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Нижеследующие таблицы отражают договорные, ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

По мнению руководства Банка, договорные сроки возврата депозитов физических лиц, указанные в таблицах далее, не отражают реальные сроки оттока денежных средств, так как существенная доля заключенных договоров пролонгируется.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

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

	До востребования						Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 068 873	-	-	-	-	-	-	1 068 873
Ценные бумаги	-	1 310 195	-	-	-	-	-	1 310 195
Счета и депозиты в банках	38 182	-	-	-	-	146 454	-	184 636
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6 181 741	-	-	-	-	-	-	6 181 741
Кредиты, выданные клиентам	6 895	73 004	907 669	12 500 559	2 778 007	-	1 597 634	17 863 768
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	484 578	-	-	-	-	484 578
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	376 202	-	376 202
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	816 959	-	816 959
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	357 512	-	357 512
Прочие активы	3 689	17 637	159 873	12 421	-	411	-	194 031
Всего активов	7 299 380	1 400 836	1 552 120	12 512 980	2 778 007	1 697 538	1 597 634	28 838 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	2 067	-	-	-	-	-	-	2 067
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 562 823	-	-	-	-	-	-	6 562 823
Текущие счета и депозиты клиентов	3 212 279	2 841 071	10 998 354	1 998 234	-	-	-	19 049 938
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	3 067	-	-	-	-	-	3 067
Прочие обязательства	133 161	166 358	71 066	-	-	42 418	-	413 003
Всего обязательств	9 910 330	3 010 496	11 069 420	1 998 234	-	42 418	-	26 030 898
Чистая позиция	(2 610 950)	(1 609 660)	(9 517 300)	10 514 746	2 778 007	1 655 120	1 597 634	2 807 597

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус погашения до 1 года, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности. Руководство Банка в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет постоянно поддерживаемых объемов свободной мгновенной ликвидности. В случае необходимости они могут быть также покрыты за счет увеличения объемов реализации автокредитов. Спрос на портфель автокредитов Банка стабильно превышает предложение, сделки проводятся с высокой единовременной премией (около 7%).

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 081 171	-	-	-	-	-	-	1 081 171
Ценные бумаги	20 922	-	-	-	-	-	-	20 922
Счета и депозиты в банках	129 778	-	-	-	-	161 642	-	291 420
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7 311 444	-	-	-	-	-	-	7 311 444
Кредиты, выданные клиентам	2 816	54 349	1 126 312	15 136 856	436 674	-	2 426 810	19 183 817
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	970 088	-	-	-	-	970 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	11 733	-	-	-	-	11 733
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	387 773	-	387 773
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	833 442	-	833 442
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	113 256	-	113 256
Прочие активы	27 417	22 751	192 820	10 240	-	8	-	253 236
Всего активов	8 573 548	77 100	2 300 953	15 147 096	436 674	1 496 121	2 426 810	30 458 302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	10 476	-	-	-	-	-	-	10 476
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5 825 676	-	-	-	-	-	-	5 825 676
Текущие счета и депозиты клиентов	3 283 544	1 793 121	11 293 346	3 258 104	48	-	-	19 628 163
Субординированные займы	-	-	-	634 696	1 009 495	-	-	1 644 191
Прочие обязательства	42 157	197 988	142 753	33 269	-	-	-	416 167
Всего обязательств	9 161 853	1 991 109	11 436 099	3 926 069	1 009 543	-	-	27 524 673
Чистая позиция	(588 305)	(1 914 009)	(9 135 146)	11 221 027	(572 869)	1 496 121	2 426 810	2 933 629

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает правовой риск.

Целью управления операционным риском (включая правовой риск) является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации операционного риска (включая правовой риск) путем поддержания значения операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Задачами управления операционным риском (включая правовой риск) являются:

- снижение убытков, связанных с реализацией операционного риска (включая правовой риск);
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка;
- постоянный контроль соблюдения законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление операционным риском (включая правовой риск) включает следующие процедуры:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска путем выявления и оценки (измерения) риска;
- принятие мер по поддержанию предельно допустимого уровня риска;
- мониторинг риска (постоянное наблюдение за уровнем риска);
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Общими принципами организации системы управления операционным риском (включая правовой риск) и рисками являются:

- адекватность характеру и масштабам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- определение порядка выявления, оценки и определения предельно допустимого уровня операционного риска (включая правовой риск) и мониторинга (постоянного наблюдения) уровня операционного риска (включая правовой риск);
- разработка комплекса мер по поддержанию предельно допустимых значений операционного риска (включая правовой риск), в том числе включающих контроль и минимизацию рисков;
- регламентация порядка информационного обеспечения по вопросам управления операционным риском, включая правовой риск (порядка обмена информацией между подразделениями и сотрудниками Банка, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском (включая правовой));
- определение порядка управления операционным риском (включая правовой риск) при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения индикаторов операционного риска и аналитической базы данных операционных убытков. Мониторинг

операционного риска (включая правовой риск) подразумевает ежедневный (для показателя фактических прямых убытков по операционному риску, включая правовой) и ежемесячный (для проведения сравнительной оценки факторов операционного риска, включая правовой) контроль достижения операционным риском плановых (целевых) значений, лимитов и сигнальных значений.

Основной целью мониторинга операционного риска (включая правовой риск) является своевременное выявление достижения операционным риском (включая правовой риск) планового (целевого) значения, лимита и принятие соответствующих управленческих решений по минимизации операционного риска (включая правовой риск).

Нефинансовые риски

К нефинансовым рискам относятся: риск потери деловой репутации; стратегический риск.

Целью управления нефинансовыми рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации нефинансовых рисков путем поддержания значения нефинансовых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Задачами управления нефинансовыми рисками являются:

- снижение убытков, связанных с реализацией нефинансовых рисков;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк, и иными лицам;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения;
- формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности.

Управление нефинансовыми рисками включает получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска путем выявления и оценки (измерения) риска, принятие мер по поддержанию предельно допустимого уровня риска, мониторинг риска (постоянное наблюдение за уровнем риска), создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Принципами организации системы управления нефинансовыми рисками являются:

- адекватность характеру и масштабам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- определение порядка выявления, оценки и определения предельно допустимого уровня нефинансовых рисков и мониторинга (постоянного наблюдения) уровня нефинансовых рисков;
- разработка комплекса мер по недопущению предельно допустимых значений нефинансовых рисков, в том числе включающих контроль и минимизацию рисков;
- регламентация порядка информационного обеспечения по вопросам управления нефинансовыми рисками (порядка обмена информацией между подразделениями и сотрудниками Банка, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления нефинансовыми рисками);

- определение порядка управления нефинансовыми рисками при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по каждому из нефинансовых рисков доводится до Председателя Правления, руководителей Департамента рисков, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и достижения сигнальных значений.

30. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива финансового рычага (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года, Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875% и 0,0% соответственно. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4).

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню, но по состоянию на 31 декабря 2018 года надбавка поддержания достаточности капитала была ниже установленного минимального значения (более детально см. Примечание 36). В мае 2018 года, а также с ноября 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года надбавка поддержания достаточности капитала была ниже установленного минимального значения.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Базовый капитал	1 488 284	2 229 969
Основной капитал	2 417 368	2 454 154
Дополнительный капитал	-	1 229 764
Собственные средства (капитал)	2 417 368	3 683 918

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1)	28 413 965	29 636 824
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2)	28 363 514	29 624 848
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	28 313 063	29 624 848
Норматив Н1.1 (%)	5,2	7,5
Норматив Н1.2 (%)	8,5	8,3
Норматив Н1.0 (%)	8,5	12,4

31. Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Обязательства по предоставлению займов		
Обязательства по кредитным картам	75 531	93 871
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	18 277	60 520
Всего обязательств по предоставлению кредитов до вычета резерва под обесценение	93 808	154 391
Резерв под обесценение	-	-
Всего обязательств по предоставлению кредитов	93 808	154 391
Обязательства по гарантии		
Гарантии исполнения обязательств	283 239	628 084
Всего обязательств по гарантии до вычета резерва под обесценение	283 239	628 084
Резерв под обесценение	-	-
Всего обязательств по гарантии	283 239	628 084
Всего условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под обесценение	377 047	782 475
Резерв под обесценение	-	-

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Всего условных обязательств кредитного характера	377 047	782 475

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

32. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	8 287	8 774

Банк заключил ряд договоров операционной аренды недвижимого имущества и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

33. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Банк выступает ответчиком по искам своих заемщиков – физических лиц о признании недействительными условий кредитных договоров и о взыскании страховых премий по договорам страхования, заключенным в рамках выданных кредитов физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв, созданный по данным искам, был оценен и признан в данной финансовой отчетности в сумме 59 560 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 32 393 тыс. рублей). В связи с отсутствием возможности надежно оценить вероятность подачи новых исков и сумму возможных обязательств по ним Банк не создавал резервов по потенциальным аналогичным искам.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

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

Страхование

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

34. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года материнским предприятием Банка является АО «Цеснабанк». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнским предприятием АО «Цеснабанк» является АО «Финансовый Холдинг «Цесна». Господин Жаксыбек Д.А., являясь крупным акционером АО Корпорация «Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Члены Совета директоров	28 982	24 251
Члены Правления	23 642	20 807
	52 624	45 058

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

	2018 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2017 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	4 583	6,8	2 971	10,0
Резерв под обесценение кредитов	(51)		(16)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1 705	0,0	3 395	0,0
Прочие обязательства	3 671		3 839	
Внебалансовые обязательства				
кредитного характера				
Обязательства по кредитным картам	2 981	-	10 978	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы, в т.ч.:	684	1 059
процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	684	1 059
Процентные расходы	-	(47)
Комиссионные доходы	88	78
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	494	1
Чистый убыток (прибыль) от обесценения кредитов	(35)	165

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, контролируемые им компании, а также прочие связанные стороны Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	831	0,0	-	-	831
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	2 938	12,4	2 938
Резерв под обесценение	-		(72)		(72)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	262	0,0	-	-	262
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	413	0,0	413
Прочие обязательства	-	-	409	-	409
Внебалансовые обязательства кредитного характера					
Обязательства по кредитным картам	-	-	17 398	-	17 398
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, в т.ч.:	829		378		1 207
процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	829		378		1 207
Процентные расходы	(49 281)		(9)		(49 290)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-		64		64
Комиссионные доходы	38		8		46
Комиссионные расходы	(3)		-		(3)
Чистый убыток от обесценения кредитов	(174)		(68)		(242)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	662	0,0	-	-	662
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	3 084	11,5	3 084
Резерв под обесценение	-		(4)		(4)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	8 927	0,0	-	-	8 927
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	2 809	0,7	2 809
Субординированные займы	1 644 191	9,0	-	-	1 644 191
Прочие обязательства	-	-	1 000	-	1 000
Внебалансовые обязательства кредитного характера					
Обязательства по кредитным картам	-	-	11 878	-	11 878
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-		376		376
процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-		376		376
Процентные расходы	(149 011)		(196)		(149 207)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	47		8		55
Комиссионные доходы	24		18		42
Комиссионные расходы	(5)		-		(5)
Чистая прибыль от обесценения кредитов	-		2		2

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при этом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Кредиты на покупку автомобилей	-	14 403 720	-	14 403 720
	-	14 403 720	-	14 403 720

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Ценные бумаги	20 922	-	-	20 922
	20 922	-	-	20 922

Справедливая стоимость *Ценных бумаг* относится к 1 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов, таких как: *Денежные средства и их эквиваленты, Счета и депозиты в банках, Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО», Кредиты, выданные клиентам* (кроме кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2018 года), *Прочие финансовые активы* относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых обязательств, таких как: *Счета и депозиты банков, Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО», Текущие счета и депозиты клиентов* относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением кредитов на покупку автомобилей. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость кредитов на покупку автомобилей составляла 17 775 740 тыс. рублей.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам на покупку автомобилей по состоянию на 31 декабря 2018 года использовалась ставка дисконтирования 21,8%.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам на покупку автомобилей по состоянию на 31 декабря 2017 года использовались ставки дисконтирования 23,0% и 10,1% по программам государственного автокредитования.

36. Допущение непрерывности деятельности

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

В январе 2019 года значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) Банка достигло уровня ниже определенного пунктом 2.3.4 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (за период с 11 января 2019 года по 16 января 2019 года). В феврале 2019 года для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Банка до уровня не ниже 5,125% были прекращены обязательства по договорам субординированных межбанковских займов Банка на общую сумму 14 100 тысяч долларов США (эквивалент на дату признания в составе капитала: 908 233 тыс. рублей).

На дату подписания данной финансовой отчетности Банк нарушает минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала. Информацию о нарушениях надбавок в течение 2018 года см. в Примечании 30. Указанные нарушения возникли вследствие существенного снижения собственных средств (капитала) в результате доформирования в отчетности по российским правилам бухгалтерского учета резервов на возможные потери по ссудам, выданным корпоративным клиентам, а также переоценки стоимости имущества, отраженного на балансе Банка.

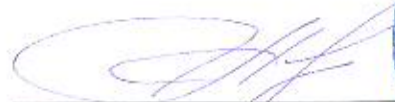
По результатам проверки, произведенной службой текущего банковского надзора Банка России, введено ограничение на выполнение операций по привлечению средств клиентов на текущие счета и депозиты на срок с 6 октября 2018 года по 5 апреля 2019 года. В октябре 2018 года Банк направил письмо в Банк России об устранении выявленных нарушений.

Также Банком был разработан План восстановления величины собственных средства (капитала) Банка, включающий работу над урегулированием проблемной задолженности, реализацию непрофильных активов, докапитализацию Банка путем прекращения обязательств по субординированным займам, привлечение бессрочных субординированных займов и безвозмездную помощь акционера.

Банк России в настоящий момент проводит комплексную проверку деятельности Банка. По состоянию на дату составления консолидированной финансовой отчетности Банком не получены акт или предписание от Банка России по результатам проверки, соответственно, окончательные результаты проверки неизвестны и у Банка отсутствовала возможность оценить её предполагаемые итоги.

Как контролирующее предприятие, АО «Цеснабанк» окажет финансовую поддержку Банку в случае возникновения разрывов ликвидности и недостаточности собственных ликвидных активов для погашения его обязательств своевременно и в полном объеме. 29 апреля 2019 года произошла смена наименования АО «Цеснабанк» на АО «First Heartland Jysan Bank» с розничным брендом «Jysan Bank».

Руководство Банка уверено, что в течение 2019 года будут приняты все необходимые меры для повышения финансовой устойчивости Банка в целях соблюдения пруденциальных требований Банка России, и, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.


ВРИО Председателя Правления
Абдрасилов Г.А.




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

30 апреля 2019 года