

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2018 год

Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	15
2. Основа подготовки отчетности	16
3. Основные положения учетной политики	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Инвестиционные ценные бумаги	34
7. Средства в кредитных организациях	34
8. Производственные финансовые инструменты	35
9. Кредиты клиентам	35
10. Основные средства	38
11. Нематериальные активы	39
12. Налогообложение	39
13. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	41
14. Прочие активы и обязательства	41
15. Средства клиентов	42
16. Субординированные займы	43
17. Чистые активы, принадлежащие участнику	43
18. Договорные и условные обязательства	43
19. Чистые комиссионные доходы	45
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	46
21. Управление рисками	46
22. Оценка справедливой стоимости	58
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	61
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	64
25. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	65
26. Взаимозачет финансовых инструментов	66
27. Достаточность капитала	66

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и по условным обязательствам по предоставлению кредитов

В связи с существенностью сумм кредитов клиентам и условных обязательств по предоставлению кредитов, а также в связи с присущей им неопределенностью погашения расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9 является одним из ключевых вопросов аудита.

Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, классификация кредитов по этапам кредитного качества, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе количества дней просрочки и ожидаемых будущих денежных потоков.

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе, предполагает применение методик кредитного моделирования с использованием оценок, основанных на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска по группам кредитов.

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и условным обязательствам по предоставлению кредитов представлена в Примечании 3 «Основные положения учетной политики», Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 9 «Кредиты клиентам», Примечании 18 «Договорные и условные обязательства» и Примечании 21 «Управление рисками» к финансовой отчетности Банка.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и условным обязательствам по предоставлению кредитов, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности и продолжительности просроченных платежей, выявление факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения ссуд. Мы провели тестирование средств контроля в отношении информационных систем, которые генерируют данные, используемые в процессе создания резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки мы провели анализ допущений, тестирование исходных данных, использованных Банком, а также анализ модели вероятности дефолта и коэффициента восстановления. Мы проанализировали классификацию ссуд по этапам кредитного качества и произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Вышеперечисленные аудиторские процедуры были проведены как на 31 декабря 2018 г., так и на дату перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 г.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и условным обязательствам по предоставлению кредитов, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Возмещаемость отложенных налоговых активов по налогу на прибыль</i>	
По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк признал совокупные отложенные налоговые активы на сумму 4 093 053 тыс. рублей, включая отложенный налоговый актив в сумме 3 399 671 тыс. рублей в отношении налогового убытка к переносу на будущее. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов руководством Банка включает существенные суждения в отношении сроков и сумм будущей налогооблагаемой прибыли Банка, и поэтому является ключевым вопросом аудита. Информация об отложенных налоговых активах по налогу на прибыль представлена в Примечании 12 «Налогообложение» к финансовой отчетности Банка.	Проведенные нами аудиторские процедуры в отношении возможности возмещения отложенных налоговых активов по налогу на прибыль включали анализ прогнозов налогооблагаемой прибыли, подготовленных руководством Банка на основании бюджетов и оценки руководством перспектив развития бизнеса. Мы рассмотрели существенные допущения, использованные в прогнозах, и сопоставили их с данными за предыдущие периоды и доступными данными из внешних источников. Мы также рассмотрели соответствующее раскрытие информации в отношении отложенных налоговых активов по налогу на прибыль в финансовой отчетности Банка.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Отчет в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) Выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России.
- 2) Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, процентному рискам и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – А.В. Сорокин.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

12 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739586291.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Кожевническая ул., д. 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	17 979 519	13 442 458
Инвестиционные ценные бумаги	6	3 047 160	-
Средства в кредитных организациях	7	1 663 377	1 082 248
Производные финансовые активы	8	1 823 809	1 199 437
Кредиты клиентам	9	128 470 463	107 551 012
Основные средства	10	468 589	552 403
Нематериальные активы	11	1 135 767	1 219 262
Отложенные налоговые активы	12	4 093 053	4 107 586
Прочие активы	14	546 202	677 474
Итого активы		159 227 939	129 831 880
Обязательства			
Средства клиентов	15	122 976 549	96 626 887
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	12 961
Прочие обязательства	14	3 620 083	2 725 533
Субординированные кредиты	16	5 627 612	7 258 778
Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику		132 224 244	106 624 159
Чистые активы, принадлежащие участнику			
Уставный капитал	17	1 101 000	1 101 000
Добавочный капитал	17	38 014 126	38 014 126
Фонд переоценки по справедливой стоимости		71	-
Накопленный убыток		(12 111 502)	(15 907 405)
Итого чистые активы, принадлежащие участнику		27 003 695	23 207 721
Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику		159 227 939	129 831 880

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

12 апреля 2019 г.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2018	2017
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты клиентам		26 533 549	21 757 822
Штрафы и пеня за просроченные платежи по кредитам		918 124	889 739
Средства в кредитных организациях и денежные средства и их эквиваленты		3 800	1 555
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСА			
Инвестиционные ценные бумаги		322 744	-
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки		27 778 217	22 649 116
Торговые ценные бумаги		-	67 139
Прочий процентный доход		-	67 139
Процентный доход		27 778 217	22 716 255
Средства клиентов		(7 295 718)	(6 146 059)
Субординированные кредиты		(904 996)	(1 048 663)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 698)	(4 505)
Средства кредитных организаций		-	(14 445)
Процентный расход		(8 202 412)	(7 213 672)
Чистый процентный доход		19 575 805	15 502 583
Расходы по кредитным убыткам	13	(9 775 077)	(5 651 487)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		9 800 728	9 851 096
Комиссионные доходы		7 702 275	6 850 403
Комиссионные расходы		(304 007)	(218 399)
Чистые комиссионные доходы	19	7 398 268	6 632 004
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(3 179)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- переоценка валютных статей		(519 811)	587 988
- торговые операции		(56 373)	(506 126)
- операции с валютными производными инструментами		559 825	(262 512)
Прибыль от продаж ранее списанных кредитов	9	106 674	155 694
Прочие доходы		121 935	109 803
Непроцентные доходы		212 250	81 667
Расходы на персонал	20	(4 848 081)	(4 831 112)
Прочие операционные расходы	20	(4 045 317)	(3 746 847)
Износ и амортизация	10,11	(770 177)	(1 096 750)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и восстановления/(создания) резервов	13, 19	27 218	(59 123)
Налоги, кроме налога на прибыль		(461 670)	(506 305)
Непроцентные расходы		(10 098 027)	(10 240 137)
Прибыль до налога на прибыль		7 313 219	6 324 630
Расход по налогу на прибыль	12	(1 486 773)	(1 290 470)
Прибыль за год		5 826 446	5 034 160
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		71	-
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		71	-
Итого совокупный доход за год		5 826 517	5 034 160

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

12 апреля 2019 г.

Прилагаемые примечания на стр. 15-67 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКУ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Накопленный убыток	Чистые активы, принадлежащие участнику
На 31 декабря 2016 г.	1 101 000	36 714 126	-	(20 941 565)	16 873 561
Увеличение добавочного капитала (Прим. 17)	-	1 300 000	-	-	1 300 000
Чистая прибыль за год	-	-	-	5 034 160	5 034 160
На 31 декабря 2017 г.	1 101 000	38 014 126	-	(15 907 405)	23 207 721
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 3)	-	-	-	(2 030 543)	(2 030 543)
Остаток на 01 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 101 000	38 014 126	-	(17 937 948)	21 177 178
Чистая прибыль за год	-	-	71	5 826 446	5 826 517
На 31 декабря 2018 г.	1 101 000	38 014 126	71	(12 111 502)	27 003 695

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

12 апреля 2019 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистая прибыль за год		5 826 446	5 034 160
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	10,11	770 177	1 096 750
Изменение резерва по кредитным убыткам	13	9 775 077	5 651 487
Пачисленный купонный доход по инвестиционным и торговым ценным бумагам		(11 479)	-
Пачисленные процентные доходы по кредитам клиентам		(250 328)	48 046
Пачисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях		(5 858)	(2 221)
Пачисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам		(15 767)	(45 907)
Пачисленные процентные расходы по средствам клиентов		704 981	654 145
Пачисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций		-	(330)
Пачисленные процентные расходы по вынужденным долговым ценным бумагам		2 774	2 698
Пачисленные процентные расходы по субординированным кредитам		44 618	60 388
Прочие пачисленные доходы и расходы		(469 319)	388 679
Расход по отложенному налогу	12	522 169	576 524
Пачисленный налог на прибыль	12	964 604	713 946
Прибыль от изменения СС производных финансовых инструментов и наличных сделок		(624 372)	(1 634)
Изменения в прочих резервах		(27 218)	59 123
Чистые нереализованные (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте		519 811	(587 988)
Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		17 726 316	13 647 866
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(32 250 866)	(34 298 095)
Торговые ценные бумаги		475	62 262
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"		-	290 595
Средства в кредитных организациях		(492 093)	(157 671)
Прочие активы		116 233	76 704
<i>Увеличение/ уменьшение операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций		-	(278 457)
Средства клиентов		24 988 241	25 149 405
Прочие обязательства		724 383	271 133
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		10 812 689	4 763 742
Уплаченный налог на прибыль		(785 812)	(702 458)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		10 026 877	4 061 284
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(212 366)	(174 014)
Приобретение нематериальных активов	11	(397 076)	(328 471)
Продажа основных средств	10	6 352	10 406
Продажа нематериальных активов		222	1 794
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		13 984 787	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(17 020 397)	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(3 638 478)	(490 285)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	2018	2017
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение добавочного капитала	17	-	1 300 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	25	(15 735)	(3 957)
Погашение субординированных кредитов	25	(2 918 730)	-
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(2 934 465)	1 296 043
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 083 127	208 691
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		4 537 061	5 075 733
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	13 442 458	8 366 725
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	17 979 519	13 442 458
Дополнительная информация:			
Процентный доход полученный		26 603 907	21 872 341
Штрафы и пени полученные		902 357	843 832
Процентный расход уплаченный		(7 450 039)	(6 496 771)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

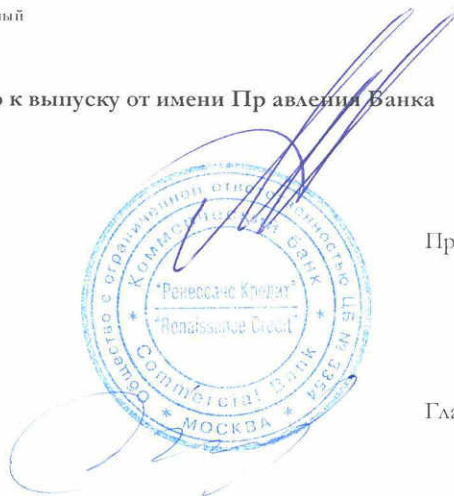
А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

12 апреля 2019 г.



(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») был создан 24 ноября 2000 г. как Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2002 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью), в марте 2004 года – с Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), в апреле 2013 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью). В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд «Ренессанс Кредит» и с этого момента осуществляет операции под данным брендом.

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной Центральным банком Российской Федерации 26 апреля 2013 г., в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 г.

21 августа 2015 г. на основании заявления КБ «Ренессанс Кредит» Банк России аннулировал лицензию на осуществление депозитарной деятельности № 077-10978-000100 от 29 января 2008 г.

С 23 декабря 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В марте 2018 года агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента Банка на уровне «В-» с пересмотром прогноза со «стабильный» на «позитивный».

В октябре 2018 года аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство Акра (АКРА) подтвердило рейтинг Банку на уровне BVB-(RU), прогноз «стабильный».

С декабря 2003 года Банк является частью финансовой группы «Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование» (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – «Группа»), включающей ряд компаний, зарегистрированных в Нидерландах, Кюрасао, на Бермудских островах и в Российской Федерации. Головной компанией Группы является «Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед» (Renaissance Capital International Services Limited) (далее – «РКИСЛ»).

Банк является дочерней компанией ООО «Казначей-Финансинвест» (далее – «Компания»), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 г., которому принадлежит 100% долей Банка. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк и Компания образуют банковский холдинг.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. акционерами РКИСЛ являлись «Онексим Холдингз Лимитед» (Onexim Holdings Limited) (далее – «ОХЛ») с долей 2,98% и «Ренессанс Капитал Инвестментс Лимитед» (Renaissance Capital Investments Limited) (далее – «РКИЛ») с долей 83,02%. 100% долей РКИЛ принадлежит ОХЛ. ОХЛ является частной компанией с ограниченной ответственностью, учрежденной в соответствии с законодательством Республики Кипр. «Онексим Групп Лимитед» (Onexim Group Limited) (далее – «ОГЛ»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Британских Виргинских островов, является головной холдинговой компанией по отношению к ОХЛ. Доли участия в ОГЛ равномерно распределены между тремя иностранными структурами без образования юридического лица (трастами), зарегистрированными владельцами которых, в качестве доверительных собственников, соответственно, являются: Елени Тсури (33,33%), Георгиусу Триалидису (33,33%), Куриакосу Куриаку (33,33%), осуществляющих доверительное управление акциями ОГЛ в пользу Михаила Прохорова.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты продаж, расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы (целевые кредиты на покупку товаров и услуг), предоставляет кредиты общего назначения и выпускает кредитные карты в российских рублях. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 31 декабря 2018 г. Банк имел 21 дополнительный офис, 118 региональных кредитно-кассовых офисов (из них 3 ККО не обслуживают клиентов), 2 представительства и около 140 тысяч точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2017 г. Банк имел 22 дополнительных офиса, 151 региональных кредитно-кассовый офис, 2 представительства и около 90 тысяч точек продаж).

На 31 декабря 2018 г. списочная численность сотрудников Банка составляла 7 028 человека (на 31 декабря 2017 г.: 8 557 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Классификация и оценка

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

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нерализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г., Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в Примечании 21. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. раскрывается в разделе (в) ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклас- сификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	ЗиДЗ ¹	13 442 458	-	-	-	13 442 458	АС
Средства в кредитных организациях	ЗиДЗ	1 082 248	-	(2 437)	-	1 079 811	АС
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗиДЗ	107 551 012	-	(2 325 414)	-	105 225 598	АС
Прочие финансовые активы	ЗиДЗ	345 988	-	(27 971)	-	318 017	АС
	ЗиДЗ	122 421 706	-	(2 355 822)	-	120 065 884	АС
Производные финансовые активы	ССПУ ²	1 199 437	-	-	-	1 199 437	ССПУ (обязательно)
	ССПУ	1 199 437	-	-	-	1 199 437	
Нефинансовые активы							
Основные средства и нематериальные активы		1 771 665	-	-	-	1 771 665	
Прочие активы		331 486	-	-	-	331 486	
Отложенные налоговые активы		4 107 586	-	507 636	-	4 615 222	
Итого активы		129 831 880	-	(1 848 186)	-	127 983 694	
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	АС	(96 626 887)	-	-	-	(96 626 887)	АС
Выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства	АС	(7 271 739)	-	-	-	(7 271 739)	АС
Прочие финансовые обязательства	АС	(1 157 710)	-	-	-	(1 157 710)	АС
	АС	(105 056 336)	-	-	-	(105 056 336)	АС
Нефинансовые обязательства							
Прочие обязательства и резервы по обязательствам по предоставлению кредитов		(1 567 823)	-	(182 356)	-	(1 750 179)	
Оценочные обязательства							
Итого обязательства		(106 624 159)	-	(182 356)	-	(106 806 515)	

¹ ЗиДЗ – займы и дебиторская задолженность.² ССПУ – справедливая стоимость через прибыль или убыток.³ АС – амортизированная стоимость.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

Нераспределенная прибыль

Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(15 907 405)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(2 538 178)
Соответствующий отложенный налог	507 636
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(17 937 948)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(2 030 543)

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9
	на 31 декабря 2017 г.		на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 9)	(3,835,639)	(2,325,415)	(6,161,054)
Средства в кредитных организациях (Прим. 7)	-	(2,437)	(2,437)
Прочие финансовые активы (Прим. 13)	-	(27,971)	(27,971)
	(3,835,639)	(2,355,823)	(6,191,462)
Обязательства по предоставлению кредитов	-	(182,356)	(182,356)
	-	(182,356)	(182,356)
Итого Резерв под обесценение	(3,835,639)	(2,538,179)	(6,373,818)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года (в апреле 2016 года были внесены поправки) и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСА, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 22.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2018 г. Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи (оценивались по справедливой стоимости) или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 г. к статьям «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты клиентам» относились непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- ▶ тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- ▶ тех, которые Банк при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ тех, в отношении которых Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января 2018 г. Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Начиная с 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 г. займы и дебиторская задолженность были представлены непроемкими финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 году Банк также не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на Московской бирже и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные кредиты и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. Начиная с 1 января 2018 г. при первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 г. на каждую отчетную дату Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надежно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчетных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка.

Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма расчетных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчете о совокупном доходе, за исключением долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, рассчитывались на основе данных о возникновении убытков в прошлых периодах по активам, имевшим характеристики кредитного риска, схожие с характеристикам активов, принадлежавших к данной группе. Данные о возникновении убытков в прошлых периодах корректировались на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий, которые не влияли на период, к которому относились данные прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые отсутствовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали изменения наблюдаемых данных от периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или прочих факторов, указывавших на понесение убытков, а также изменений в величине таких изменений). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 21.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Списание

Начиная с 1 января 2018 г. финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Аренда***Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Объект подлежит амортизации с того момента, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и офисное оборудование	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Улучшения арендованного имущества	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия таких признаков для данного нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Обязательства по по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Сегментная отчетность

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

С 1 января 2018 г. Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по СПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 г.: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за предоставление информационных услуг клиентам. Прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой – чистые нереализованные (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по определенным операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 тыс. руб. и 57,6002 тыс. руб. за 1 доллар США соответственно.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 г. и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев).

На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

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

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

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

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Банк будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Банк не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 16, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости в обязательном порядке должны применяться профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котированных на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях от руководства требуется формирование субъективных оценок. Изменения в допущениях, касающихся указанных факторов, могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость финансовых инструментов. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия по-прежнему ограничивают объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими, а также могут зависеть от сделок по срочной вынужденной продаже. По этим причинам они иногда не дают представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации. Балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с применением методик оценки, по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 1 823 809 тыс. руб. (2017 год: 1 199 437 тыс. руб.) (Примечания 8, 22).

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 г., составила 9 525 535 тыс. руб. (2017 год: 3 835 639 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 7, 9 и 14.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Возмещаемость отложенного налогового актива*

При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов. Использование отложенных налоговых активов зависит от налогооблагаемой прибыли, полученной в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При проведении такой оценки руководство учитывает планируемое к списанию отложенное налоговое обязательство, ожидаемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

На основании данных прошлых периодов о суммах налога на прибыль и ожидаемой налогооблагаемой прибыли за периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, руководство Банка полагает вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены отложенные налоговые активы. Чистая сумма отложенного налогового актива, признанного в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 4 093 053 (2017 год: 4 107 586 тыс. руб.) (Примечание 12).

Процедуры судебного разбирательства

На 31 декабря 2018 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Так же на 31 декабря 2017 г. Банком был создан резерв в размере 38 936 тыс. руб. под уплату налога по результатам выездной налоговой проверки за период 2013-2014 годов, данное решение было обжаловано в досудебном порядке. По состоянию на 31 декабря 2018 г. данный резерв полностью восстановлен. Таким образом, резерв на 31 декабря 2018 г. составил 35 853 тыс. руб. (2017 год: 63 071 тыс. руб.) (Примечание 13, 18).

Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Участник располагает финансовой возможностью и намерением для оказания финансовой поддержки Банку и оказывает ее по мере необходимости, что позволит Банку реализовать активы и выполнить обязательства в ходе обычной деятельности. Информация о финансовой поддержке, оказанной Банку участником, приведена в Примечании 17.

Реклассификация сравнительной информации

В отчетах о финансовом положении за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, была изменена презентация статей. В данные за 2017 год и 2016 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствии с форматом предоставления данных в 2018 году:

	В соответствии с отчетностью за 2017 год	Сумма реклассификации	После реклассификации
Наименование статьи об отчете о финансовом положении			
Производные финансовые активы	-	1 199 437	1 199 437
Прочие активы	1 876 911	(1 199 437)	677 474
	В соответствии с отчетностью за 2016 год	Сумма реклассификации	После реклассификации
Наименование статьи об отчете о финансовом положении			
Производные финансовые активы	-	1 402 935	1 402 935
Прочие активы	2 033 290	(1 402 935)	630 355

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	9 633 279	5 740 296
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 406 372	3 663 630
Наличные денежные средства	2 473 932	2 438 269
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	1 148 388	711 119
Средства на Московской бирже	317 548	889 144
Денежные средства и их эквиваленты	17 979 519	13 442 458

По состоянию на 31 декабря 2018 г. эквиваленты денежных средств в сумме 9 633 279 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 5 740 296 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), со справедливой стоимостью 10 388 433 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 6 421 919 тыс. руб.) и сроком погашения 9 января 2019 года. Банк имеет право продать или перезаложить эти ценные бумаги в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

Средства на Московской бирже представляют собой суммы (выраженные в долларах США, евро и рублях), предназначенные для расчетов по операциям Банка с иностранной валютой, срочным сделкам и сделкам с ценными бумагами.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Облигации Банка России	3,047,160	-
Инвестиционные ценные бумаги	3,047,160	-

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представляют собой краткосрочные облигации Банка России, номинированные в рублях, резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г. не формируется. Срок погашения 16 января 2019 г. и ставка купона 7,75%

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2018	2017
Обязательные резервы в ЦБ РФ	907 182	697 293
Гарантийные депозиты	749 471	384 955
Средства в кредитных организациях	7 503	-
Средства в кредитных организациях	1 664 156	1 082 248
За вычетом резерва под обесценение	(779)	-
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	1 663 377	1 082 248

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2018 г. имела место высокая концентрация гарантийных депозитов: 73,5% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 21% средств были размещены в United Overseas Bank Limited в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International (2017 год: 60% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 32% средств были размещены в United Overseas Bank Limited в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International). Контрактные условия предусматривают значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных депозитов.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	1 082 248	1 082 248
Новые созданные или приобретенные активы	522 520	522 520
Активы, которые были погашены	(24 569)	(24 569)
Курсовые разницы	83 957	83 957
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	1 664 156	1 664 156

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	2 437	2 437
Новые созданные или приобретенные активы	12 601	12 601
Активы, которые были погашены	(14 259)	(14 259)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	779	779

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., не формировался.

8. Производственные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является снижение валютных рисков. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы сделок указывают на объем сделок, не закрытых на конец отчетного периода, и не отражают размер кредитного риска.

	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы - внутренние контракты	3 473 530	1 823 809	2 880 010	1 199 437
Производные финансовые инструменты	3 473 530	1 823 809	2 880 010	1 199 437

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Все сделки с производными финансовыми инструментами отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании моделей, использующих данные, наблюдаемые на рынке (форвардные курсы и процентные ставки).

На 31 декабря 2018 и 2017 г. в отчете о финансовом положении Банка учитывался валютный своп (внутренний контракт) с российской кредитной организацией.

9. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Банка включает преимущественно потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), автокредиты, кредиты общего назначения, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	2018		2017	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
<i>Корпоративное кредитование</i>				
Корпоративные кредиты	430 134		895 568	
Итого корпоративное кредитование	430 134		895 568	
<i>Потребительское кредитование</i>				
Кредиты общего назначения	95 828 721	69.7%	72 237 939	65.4%
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	28 093 835	20.4%	28 156 553	25.5%
Кредитные карты	12 806 426	9.3%	9 209 080	8.3%
Кредиты общего назначения (реструктурированные)	729 747	0.6%	838 551	0.8%
Ипотечные кредиты	26 694	0.0%	35 172	0.0%
Кредитные карты (реструктурированные)	2 835	0.0%	11 005	0.0%
Автокредиты	-	0.0%	2 776	0.0%
Кредиты сотрудникам	-	0.0%	7	0.0%
Итого потребительское кредитование	137 488 258	100.0%	110 491 083	100.0%
Совокупный кредитный портфель	137 918 392		111 386 651	
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(9 447 929)		(3 835 639)	
Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение	128 470 463		107 551 012	

В декабре 2018 года Банк заключил со связанной стороной, юридическим лицом, договор об открытии кредитной линии в евро под эффективную ставку процента 3,88% годовых, лимитом задолженности 5 000 тыс. евро и сроком погашения в 2019 году. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 397 302 тыс. руб. (5 000 тыс. евро), начисленные проценты составили 127 тыс.руб. (1,6 тыс евро).

В 2018 году Банк заключил с третьими сторонами ряд договоров уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделок Банк отразил доход в составе прибыли от продаж ранее списанных кредитов отчета о совокупном доходе на общую сумму 106 674 тыс. руб. (в 2017 году 155 694 тыс. руб.).

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, приобретенные с помощью таких кредитов. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам превышает сумму требований по ипотечным кредитам.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. стоимость обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была незначительной.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Потребительское кредитование</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	105 185 068	1 435 651	3 870 364	110 491 083
Новые созданные или приобретенные активы	175 655 369	-	-	175 655 369
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(141 416 709)	(592 106)	(459 660)	(142 468 475)
Переводы в Этап 1	108 749	(74 874)	(33 875)	-
Переводы в Этап 2	(2 776 280)	2 783 495	(7 215)	-
Переводы в Этап 3	(6 957 490)	(125 547)	7 083 037	-
Списанные суммы	(371 326)	(1 321 332)	(4 497 061)	(6 189 719)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	129 427 381	2 105 287	5 955 590	137 488 258

<i>Потребительское кредитование</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 855 970	889 809	3 415 275	6 161 054
Новые созданные или приобретенные активы	8 533 614	-	-	8 533 614
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 694 187)	(367 625)	(422 625)	(3 484 437)
Переводы в Этап 1	3 990	(1 700)	(2 290)	-
Переводы в Этап 2	(1 228 541)	1 229 193	(652)	-
Переводы в Этап 3	(2 157 330)	(7 199)	2 164 529	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(721 816)	1 009 908	4 139 325	4 427 417
Списанные суммы	(371 326)	(1 321 332)	(4 497 061)	(6 189 719)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	3 220 374	1 431 054	4 796 501	9 447 929

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

	2018							
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто-кредиты	Кредиты общего назначения (реструктурированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструктурированные)	Кредиты сотрудникам
На 31 декабря 2017 г.	2 524 596	575 242	618 238	-	117 366	176	14	7
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 3)	1 754 122	283 679	200 539	-	86 624	-	451	-
На 1 января	4 278 718	858 921	818 777	-	203 990	176	465	7
Создание/ (восстановление)	6 490 914	2 113 404	778 218	2 674	89 758	(186)	3 303	(1 491)
(Списание)/ восстановление	(4 116 732)	(1 079 183)	(872 104)	(2 674)	(118 849)	675	(2 336)	1 484
На 31 декабря	6 652 900	1 893 142	724 891	-	174 899	665	1 432	-

	2017							
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто-кредиты	Кредиты общего назначения (реструктурированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструктурированные)	Кредиты сотрудникам
На 1 января	2 786 025	569 029	740 163	2 764	105 162	565	437	381
Создание/ (восстановление)	3 684 959	850 797	974 597	1 827	138 350	(1 884)	2 919	(78)
(Списание)/ восстановление	(3 946 388)	(844 584)	(1 096 522)	(4 591)	(126 146)	1 495	(3 342)	(296)
На 31 декабря	2 524 596	575 242	618 238	-	117 366	176	14	7

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. кредиты, обесценение которых было выявлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

На 31 декабря 2018 г. на балансе присутствовали полностью амортизированные основные средства, которые продолжают использоваться Банком, балансовая стоимость которых составляет 824 615 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 885 880 тыс.руб.)

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Улучшение арендуемой недвижимости	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2017 г.	147 688	378 625	1 878 852	1 333	2 406 498
Поступления	-	3 490	195 886	12 990	212 366
Выбытие	(138 271)	(169 649)	(215 420)	-	(523 340)
На 31 декабря 2018 г.	9 417	212 466	1 859 318	14 323	2 095 524
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2017 г.	128 039	272 420	1 453 636	-	1 854 095
Амортизационные отчисления	16 151	49 503	224 174	-	289 828
Выбытие	(138 271)	(166 928)	(211 789)	-	(516 988)
На 31 декабря 2018 г.	5 919	154 995	1 466 021	-	1 626 935
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2017 г.	19 649	106 205	425 216	1 333	552 403
На 31 декабря 2018 г.	3 498	57 471	393 297	14 323	468 589

	Улучшение арендуемой недвижимости	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	344 805	462 851	1 726 092	58 558	2 592 306
Поступления	-	3 269	170 745	-	174 014
Выбытие	(197 117)	(87 495)	(75 210)	-	(359 822)
Перевод между категориями	-	-	57 225	(57 225)	-
На 31 декабря 2017 г.	147 688	378 625	1 878 852	1 333	2 406 498
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2016 г.	254 739	284 911	1 323 461	-	1 863 111
Амортизационные отчисления	70 417	73 836	196 145	-	340 398
Выбытие	(197 117)	(86 327)	(65 970)	-	(349 414)
На 31 декабря 2017 г.	128 039	272 420	1 453 636	-	1 854 095
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	90 066	177 940	402 631	58 558	729 195
На 31 декабря 2017 г.	19 649	106 205	425 216	1 333	552 403

(в тысячах российских рублей)

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение):

	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	2 220 884	164 200	2 385 084
Поступления	22 418	374 658	397 076
Выбытие	(380 406)	-	(380 406)
Перевод между категориями	254 363	(254 363)	-
На 31 декабря 2018 г.	2 117 259	284 495	2 401 754
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 г.	1 165 822	-	1 165 822
Амортизационные отчисления	480 349	-	480 349
Выбытие	(380 184)	-	(380 184)
На 31 декабря 2018 г.	1 265 987	-	1 265 987
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	1 055 062	164 200	1 219 262
На 31 декабря 2018 г.	851 272	284 495	1 135 767
	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	2 529 255	48 492	2 577 747
Поступления	25 105	303 366	328 471
Выбытие	(519 525)	(1 609)	(521 134)
Перевод между категориями	186 049	(186 049)	-
На 31 декабря 2017 г.	2 220 884	164 200	2 385 084
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2016 г.	928 812	-	928 812
Амортизационные отчисления	756 350	-	756 350
Выбытие	(519 340)	-	(519 340)
На 31 декабря 2017 г.	1 165 822	-	1 165 822
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	1 600 443	48 492	1 648 935
На 31 декабря 2017 г.	1 055 062	164 200	1 219 262

Снижение амортизационных отчислений по нематериальным активам в течение 2018 года по сравнению с 2017 годом, обусловлено выбытием нематериальных активов в 2018 году.

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2018 г.	2017 г.
Расход по текущему налогу	(964 604)	(713 946)
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц в составе прибыли или убытка	(522 169)	(576 524)
Расход по налогу на прибыль	(1 486 773)	(1 290 470)

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, облигациям с ипотечным покрытием и обращающимся корпоративным облигациям российских эмитентов, выпущенным после 1 января 2017 г., в 2018 и 2017 годах составляла 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	7 313 219	6 324 630
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль	(1 462 644)	(1 264 926)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(24 099)	(7 660)
Применение ставки по налогу на прибыль отличной от ставки в размере 20%	4 564	630
Уточнение суммы налога прошлых лет и прочие статьи	(4 594)	(18 514)
Расход по налогу на прибыль	(1 486 773)	(1 290 470)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции (подробнее о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 см. в прим. 3):

	2016 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц	2017 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц	2018 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Налоговые убытки к переносу	5 072 461	(721 324)	4 351 137	-	(951 466)	3 399 671
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	(85 004)	(141 763)	(226 767)	501 554	330 143	604 930
Прочие обязательства	294 786	87 093	381 879	-	134 379	516 258
Прочее	(25 840)	14 244	(11 596)	5 594	31 928	25 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	(142)	(557)	(699)	-	699	-
Производные финансовые инструменты	327	(327)	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	5 256 588	(762 634)	4 493 954	507 148	(454 317)	4 546 785
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Производные финансовые инструменты	(280 587)	40 700	(239 887)	-	(136 882)	(376 769)
Основные средства и нематериальные активы	(269 187)	132 542	(136 645)	-	61 529	(75 116)
Субординированные кредиты	(22 704)	12 868	(9 836)	-	7 989	(1 847)
Средства в кредитных организациях	-	-	-	488	(488)	-
Отложенные налоговые обязательства	(572 478)	186 110	(386 368)	488	(67 852)	(453 732)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	4 684 110	(576 524)	4 107 586	507 636	(522 169)	4 093 053

На 31 декабря 2018 г. налоговые убытки Банка к переносу составили 16 998 355 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 21 755 685 тыс. руб., включая остаток не перенесенного убытка от реализации амортизируемого имущества в размере 267 тыс. руб.).

Банк может перенести на текущий или будущий отчетный (налоговый) период сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, с учетом, того, что в отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2020 г. налоговая база по налогу за текущий отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов от налоговой базы по налогу за текущий отчетный (налоговый) период.

На 31 декабря 2018 г. чистая сумма отложенного налогового актива Банка составила 4 093 053 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 4 107 586 тыс. руб.). На основании финансовых прогнозов руководство Банка считает, что Банк получит в будущем налогооблагаемую прибыль, которая позволит Банку использовать отраженную чистую сумму отложенного налогового актива.

(в тысячах российских рублей)

13. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в кредитных организациях	7	(1 658)	-	-	(1 658)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 735 730	1 862 577	5 878 287	9 476 594
Прочие финансовые активы	14	48 856	-	-	48 856
Обязательства по предоставлению кредитов	18	251 285	-	-	251 285
Итого расходы по кредитным убыткам		2 034 213	1 862 577	5 878 287	9 775 077

Расходы по резерву под обесценение кредитов, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. раскрыты в примечании 9.

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих оценочных обязательств:

	Судебные иски и резервы по налоговым требованиям	Итого
На 1 января 2017 г.	3 948	3 948
Создание	59 123	59 123
На 31 декабря 2017 г.	63 071	63 071
Восстановление	(27 218)	(27 218)
На 31 декабря 2018 г.	35 853	35 853

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состоят из:

	2018	2017
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	318 939	279 676
Дебиторская задолженность по агентским договорам со страховыми компаниями	43 834	66 312
Прочие финансовые активы	65 286	26 160
За вычетом оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(76 827)	-
Итого прочие финансовые активы	351 232	372 148
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	120 624	181 891
Текущие налоговые активы, кроме налога на прибыль	47 607	84 493
Отложенные расходы по операционной аренде	9 063	11 674
Переплата по налогу на прибыль	-	3 122
Прочие нефинансовые активы	17 676	24 146
Итого прочие нефинансовые активы	194 970	305 326
Итого прочие активы	546 202	677 474

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	27 971	27 971
Создание резервов	48 856	48 856
На 31 декабря 2018 г.	76 827	76 827

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства состоят из:

	2018	2017
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с персоналом по заработной плате	1 012 811	947 118
Резервы по обязательствам по предоставлению кредитов (Прим. 18)	433 641	-
Расчеты с контрагентами	239 454	195 575
Расчеты с платежными системами	27 835	15 017
Итого прочие финансовые обязательства	1 713 741	1 157 710
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	906 392	548 631
Начисленные расходы	445 788	487 440
Операционные налоги к уплате	342 639	468 681
Налог на прибыль к уплате	175 670	-
Прочие резервы (Прим. 13)	35 853	63 071
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 906 342	1 567 823
Итого прочие обязательства	3 620 083	2 725 533

15. Средства клиентов

Средства клиентов состоят из:

	2018	2017
Срочные депозиты	111 603 692	89 677 926
Текущие счета	11 372 857	6 948 961
Средства клиентов	122 976 549	96 626 887

На 31 декабря 2018 г. средства клиентов в размере 419 274 тыс. руб. (0,3%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2017 год: 433 615 тыс. руб. (0,5%)). В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 111 603 692 тыс. руб. (2017 год: 89 677 926 тыс. руб.).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2018	2017
Физические лица	122 909 921	96 623 891
Частные предприятия	66 628	2 996
Средства клиентов	122 976 549	96 626 887

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2018 г.		2017 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Физические лица	122 909 921	99,9%	96 623 891	100,0%
Финансовые услуги	66 394	0,1%	2 762	0,0%
Прочее	234	0,0%	234	0,0%
Средства клиентов	122 976 549	100%	96 626 887	100%

(в тысячах российских рублей)

16. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	Выпуск	Срок погашения	ставка	2018 г.	2017 г.
Субординированный кредит	2012 г.	Июнь 2018 г.	13,50%	-	2 614 455
Субординированный кредит-2	2013 г.	Май 2019 г.	13,50%	5 627 612	4 644 323
Прочие заемные средства				5 627 612	7 258 778

В апреле-мае 2018 года была выкуплена часть субординированного кредита выпуска 2012 года, в результате чего Банк отразил убыток в размере 141 тыс. руб.

21 июня 2018 года Банк осуществил плановое погашение субординированного кредита выпуска 2012 года номинальной стоимостью 44 980 тыс. долл. США (2 822 787 тыс. руб.), а также начисленные проценты по ставке 13,5% годовых.

17. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2018 г. размер уставного капитала составлял 1 101 000 тыс. руб. (2017 год: 1 101 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован за счет вноса в размере 30 000 тыс. руб., осуществленного в декабре 2000 года, вноса в размере 471 000 тыс. руб., осуществленного в июле 2001 года и вноса в размере 600 000 тыс. руб., осуществленного в ноябре 2016 года.

В 2017 году участник Банка перевел в пользу Банка денежные средства в размере 1 300 000 тыс. руб. в виде безвозмездной финансовой помощи, которая была учтена как добавочный капитал.

18. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

На 31 декабря 2018 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 35 853 тыс. руб. (2017 год: размере 24 135 тыс. руб.), поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечание 13).

Так же Банком был создан резерв на 31 декабря 2017 года в размере 38 936 тыс. руб. под уплату налога по результатам выездной налоговой проверки за период 2013-2014 годов, данное решение было обжаловано в досудебном порядке. По состоянию на 31 декабря 2018 г. данный резерв полностью восстановлен (Примечание 13).

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства при проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены, в частности, концепция «фактического получателя дохода», правила по налогообложению в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний, а также правила по признанию иностранных компаний российскими налоговыми резидентами. Применение данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

На 31 декабря 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех сделок, признаваемых контролируемыми сделками для целей налогообложения, при отклонении цены сделки от рыночной цены. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (за некоторым исключением), а также ряд внешнеторговых сделок.

Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В случае необходимости Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана судами в случае обращения Банком в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	17 950 176	14 297 513
Обязательства кредитного характера	17 950 176	14 297 513
	2018 г.	2017 г.
До 1 года	803 590	813 476
От 1 года до 5 лет	1 520 421	1 560 543
Более 5 лет	282 011	11 008
Обязательства по операционной аренде	2 606 022	2 385 027

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются не аннулируемыми. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договорах.

В 2018 году Банк отразил расходы по аренде в размере 967 307 тыс. руб. (2017 год: 1 054 351 тыс. руб.) (Примечание 20).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов		
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (Прим. 3)	182 356	182 356
Создание резерва (Прим. 13)	251 285	251 285
На 31 декабря 2018 г. (Прим. 14)	433 641	433 641

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование ответственности в России не имеет широкого распространения.

19. Чистые комиссионные доходы

	2018	2017
Агентское вознаграждение по страховым договорам	5 154 966	4 879 849
Комиссионные доходы за предоставление информационных услуг клиентам	963 939	616 417
Прочие виды агентского вознаграждения	755 938	760 338
Комиссионные доходы по операциям с кредитными картами	423 059	280 541
Комиссионные доходы по расчетным операциям	294 236	272 524
Прочее	110 137	40 734
Комиссионные доходы	7 702 275	6 850 403
Комиссионные расходы по кредитным картам	(257 614)	(184 229)
Расчетные операции	(42 802)	(28 801)
Вознаграждение, выплаченное розничным торговым сетям	-	(2 975)
Прочее	(3 591)	(2 394)
Комиссионные расходы	(304 007)	(218 399)
Чистые комиссионные доходы	7 398 268	6 632 004

(в тысячах российских рублей)

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	2018	2017
Заработная плата и премии	3 712 651	3 738 789
Отчисления на социальное обеспечение	1 123 709	1 077 500
Прочие расходы по расчетам с персоналом	11 721	14 823
Расходы на персонал	4 848 081	4 831 112
Расходы по аренде (Прим. 18)	967 307	1 054 351
Обязательное страхование вкладов	625 701	375 698
Информационные технологии	540 518	480 971
Маркетинг и реклама	429 884	366 601
Профессиональные услуги	379 145	387 571
Услуги связи и информационные услуги	342 736	350 345
Юридические услуги, связанные с взысканием безнадежной задолженности	287 857	252 696
Расходы по ремонту и обслуживанию помещений	199 323	202 729
Офисные принадлежности	172 900	156 359
Командировочные и представительские расходы	38 224	43 184
Инкассация	27 514	18 544
Штрафы в рамках судебных разбирательств	22 010	37 466
Расходы на изготовление пластиковых карт	7 651	13 712
Повышение квалификации и обучение	4 547	6 620
Прочие операционные расходы	4 045 317	3 746 847

21. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения бизнеса, такие, например, как риск изменения внешней среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за выявление рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако в Банке также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и их мониторинг.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Среди прочего, Правление утверждает политику Банка в отношении оценки и управления ликвидностью, общие принципы политики в отношении кредитного риска, лимиты, общие принципы управления рыночным риском, определяет открытые валютные позиции, процедуры оценки и управления ликвидностью, требования в отношении ликвидности, минимальные необходимые уровни по ликвидным активам и лимиты, ограничивающие несоответствие сроков погашения активов и обязательств Банка.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за общее управление рисками, включая мониторинг, выявление, оценку и поддержание соответствующего качества кредитного портфеля Банка.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками, а также внедрение принципов, структуры, политики и лимитов в области управления рисками. Кредитный комитет осуществляет мониторинг подверженности Банка кредитным рискам. Кредитный комитет оказывает Правлению содействие по вопросам утверждения условий стандартных кредитных продуктов Банка, отдельных операций кредитования, категорий кредитного риска, принципов создания резервов, а также в отношении решений, касающихся предоставления кредитов, и политики списания задолженности.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита занимается оценкой соответствия деятельности Банка на всех уровнях требованиям и нормам, установленным ЦБ РФ, внутренним процедурам и профессиональным стандартам, а также контролирует соблюдение указанных норм и требований. Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники службы определяют степень адекватности процедур и их соблюдение Банком.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются двумя основными способами. Первый отражает ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе осуществления обычной деятельности, второй отражает непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях рассчитываются значения вероятностей, основанные на историческом опыте и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Полученные данные представляются и разъясняются членам Правления Банка и управляющим каждого бизнес-подразделения. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, параметрах кредитного риска, целях и прогнозах, а также об изменениях в уровне риска.

Банк внедрил систему управленческой отчетности, требующей от подразделений Банка, ответственных за внедрение системы управления рисками, подготовки следующих отчетов и расчетов:

- ▶ на ежедневной основе – отчета об объеме выданных кредитов, кассовых операциях и операционных расходах;
- ▶ на еженедельной основе – финансовой отчетности по РПБУ (анализ активов и обязательств, отчета о прибылях и убытках, отчета о состоянии ликвидности), отчета по направлениям бизнеса, отчета о риске изменения процентных ставок (с соответствующими расчетами) и отчета о ключевых параметрах рисков;
- ▶ на ежемесячной основе – финансовой отчетности по МСФО (отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств), отчета об операционных рисках и отчета о качестве активов с описанием статуса кредитного портфеля Банка. Совет директоров получает комплексный отчет о качестве активов и рисках, в котором изложена вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять по ним соответствующие решения.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывает схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя различные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска

Управлением кредитным риском, связанным с деятельностью Банка в области потребительского кредитования, занимается Департамент управления рисками. Департамент управления рисками отвечает за утверждение структуры рисков новых продуктов в области потребительского кредитования, а также за разработку и утверждение моделей, используемых скоринговой системой для оценки степени вероятности дефолта заемщика по своим обязательствам.

Кредитные лимиты по заявкам на предоставление потребительских кредитов устанавливаются либо автоматически скоринговой системой Банка, либо определяются Кредитным комитетом. Банк управляет своими совокупными кредитными рисками посредством установления лимитов на максимальную сумму каждого кредитного продукта, на максимальную сумму кредитов, предоставленных заемщикам из числа связанных сторон.

Процесс оценки кредитного риска начинается с момента получения кредитной заявки. В скоринговой системе используются модели, разработанные специалистами Банка, учитывающие соотношение порога допустимости и степени риска.

Банк максимально использует возможности оценки кредитного риска на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по сумме и не считаются индивидуально обесцененными. Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точную и последовательную оценку рисков в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система оценки рисков опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки кредитного портфеля и рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой Банка в отношении рисков. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Для минимизации кредитных рисков по ссудам на приобретение автомобилей и ипотечным кредитам Банк требует соответствующее обеспечение.

Кроме того, Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Тем не менее, вероятность потерь для Банка значительно меньше, поскольку фактическое предоставление большей части неустребованных остатков зависит от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Оценка обесценения

С 1 января 2018 г. при оценке ОКУ Банк рассчитывает вероятность ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в кредитных организациях, договоры обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСА). Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива

Определение дефолта и восстановления

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

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. Оценка убытков от обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще, в случае появления ранее непредвиденных существенных признаков обесценения.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

Банк ежемесячно оценивает достаточность созданного резерва под убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе. В частности, применительно к продуктам потребительского кредитования Банк создает резервы на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по размеру и не считаются индивидуально обеспеченными. При оценке необходимого размера резервов по портфелям потребительских кредитов Банк подразделяет все кредиты на однородные, с его точки зрения, портфели. Основной целью является объединение продуктов со сходными характеристиками в один портфель.

Выручка определяется исходя из таких характеристик портфеля как процентная ставка, срок кредита, максимальная сумма кредитной линии, размер первоначального платежа, а также наличие и размер обеспечения. Убытки определяются посредством ожидаемого уровня списаний. В случае если объединение кредитов в однородные портфели осложнено тем, что ожидаемая прибыль или убытки в достаточной степени отличаются из-за различий в параметрах кредитов, однородные портфели могут быть сгруппированы на основе таких признаков, как: различные партнерские отношения; каналы распространения кредитных продуктов; регионы деятельности. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

Банк формирует резервы на основе собственных статистических моделей. Эти модели построены с учетом долгосрочных средних убытков, ожидаемых вследствие неуплаты сумм в соответствии с договорными условиями. Данные модели также учитывают вероятные будущие изменения портфеля, основанные на статистической информации за прошлые периоды, в т.ч. под влиянием бизнес-циклов, сезонности деятельности и т.д.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов преимущественно, но не исключительно при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по видам активов, имеющих кредитную природу на основании системы кредитных рейтингов Банка.

		Этапы	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Просроченные	Итого
	Прим.			2018 г.		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	15 505 587	-	-	15 505 587
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	1 664 156	-	-	1 664 156
Инвестиционные ценные бумаги	6	Этап 1	3 047 160	-	-	3 047 160
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9					
- Корпоративное кредитование		Этап 1	430 134	-	-	430 134
		Этап 1	123 306 794	2 983 526	3 137 061	129 427 381
- Потребительское кредитование		Этап 2	-	-	2 105 287	2 105 287
		Этап 3	-	-	5 955 590	5 955 590
Обязательства по предоставлению кредитов	18	Этап 1	17 950 176	-	-	17 950 176
Итого			161 904 007	2 983 526	11 197 938	176 085 471

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г. на основании внутренней системы кредитного рейтинга Банка

	Прим.	Не просроченные и индивидуально не обесцененные			Просроченные	Итого
		Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного			
		2017 г.				
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	11 004 189	-	-	11 004 189	
Средства в кредитных организациях	7	1 082 248	-	-	1 082 248	
Кредиты клиентам	9					
<i>Корпоративное кредитование</i>		895 568	-	-	895 568	
<i>Потребительское кредитование</i>						
Кредиты общего назначения		65 470 969	1 547 986	5 218 984	72 237 939	
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг		26 103 449	589 924	1 463 180	28 156 553	
Кредитные карты		7 804 293	316 720	1 088 067	9 209 080	
Кредиты общего назначения (реструктурированные)		585 889	46 793	205 869	838 551	
Ипотечные кредиты		34 141	1 031	-	35 172	
Кредитные карты (реструктурированные)		10 632	187	186	11 005	
Автокредиты		-	-	2 776	2 776	
Кредиты сотрудникам		-	-	7	7	
Итого кредиты клиентам		100 904 941	2 502 641	7 979 069	111 386 651	
Итого		112 991 378	2 502 641	7 979 069	123 473 088	

К кредитам, которым присвоен рейтинг ниже стандартного, относятся кредиты, которые не являются просроченными, однако на основании статистического анализа Банка характеризуются вероятностью того, что кредит может перейти в категорию просроченных в краткосрочной перспективе.

Всем прочим непросроченным кредитам присвоен стандартный рейтинг.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Ни один из просроченных кредитов не является значимым для проведения индивидуальной оценки.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. просроченные кредиты обесцениваются на коллективной основе.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние рейтинги определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных кредитов по интервалам просроченной задолженности

В таблице ниже приводится анализ просроченных кредитов по интервалам просроченной задолженности в разрезе классов финансовых активов:

2018 г.									
Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудника м	ИТОГО	
от 1 до 30 дней	2 048 682	471 385	575 983	-	41 010	-	1	-	3 137 061
от 31 до 60 дней	807 048	234 816	147 784	-	15 356	-	-	-	1 205 004
от 61 до 90 дней	602 488	193 993	92 258	-	11 540	-	4	-	900 283
от 91 до 120 дней	567 289	160 237	84 512	-	12 726	-	-	-	824 764
от 121 до 180 дней	886 161	279 103	135 141	-	20 984	-	-	-	1 321 389
от 181 до 240 дней	816 345	236 328	153 012	-	26 264	-	-	-	1 231 949
от 241 до 270 дней	411 280	108 573	68 540	-	11 357	-	24	-	599 774
от 271 до 365 дней	1 363 756	317 154	251 458	-	44 603	714	29	-	1 977 714
Итого просроченные	7 503 049	2 001 589	1 508 688	-	183 840	714	58	-	11 197 938

2017 г.									
Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Автокредит ы	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудника м	ИТОГО	
от 1 до 30 дней	1 677 264	342 461	600 238	-	53 064	-	27	-	2 673 054
от 31 до 60 дней	550 585	116 706	123 433	-	21 980	-	48	-	812 752
от 61 до 90 дней	415 107	103 400	84 653	-	19 733	-	6	-	622 899
от 91 до 120 дней	341 314	75 791	73 318	-	12 957	-	11	-	503 391
от 121 до 180 дней	571 703	131 828	133 160	-	22 852	-	27	-	859 570
от 181 до 240 дней	570 087	112 560	141 478	-	25 683	-	29	-	849 837
от 241 до 270 дней	277 417	50 495	78 256	-	10 281	-	8	-	416 457
от 271 до 365 дней	815 507	154 826	228 644	2 776	39 319	-	30	7	1 241 109
Итого просроченные	5 218 984	1 088 067	1 463 180	2 776	205 869	-	186	7	7 979 069

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

Обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов (Примечание 18).

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2018 г.			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	17 865 190	114 329	-	17 979 519
Инвестиционные ценные бумаги	3 047 160	-	-	3 047 160
Средства в кредитных организациях	953 861	559 626	149 890	1 663 377
Производственные финансовые активы	1 823 809	-	-	1 823 809
Кредиты клиентам	128 470 463	-	-	128 470 463
Прочие финансовые активы	350 104	1 128	-	351 232
	152 510 587	675 083	149 890	153 335 560
Обязательства:				
Средства клиентов	122 820 245	48 615	107 689	122 976 549
Прочие финансовые обязательства	1 681 711	32 030	-	1 713 741
Субординированные кредиты	-	5 627 612	-	5 627 612
	124 501 956	5 708 257	107 689	130 317 902
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	28 008 631	(5 033 174)	42 201	23 017 658
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	(20 556 198)	-	-	(20 556 198)

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	2017 г.			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	13 051 725	390 733	-	13 442 458
Средства в кредитных организациях	725 955	234 472	121 821	1 082 248
Производственные финансовые активы	1 199 437	-	-	1 199 437
Кредиты клиентам	107 551 012	-	-	107 551 012
Прочие финансовые активы	372 148	-	-	372 148
	122 900 277	625 205	121 821	123 647 303
Обязательства:				
Средства клиентов	96 458 400	45 165	123 322	96 626 887
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 961	-	-	12 961
Прочие финансовые обязательства	1 128 497	29 213	-	1 157 710
Субординированные кредиты	-	7 258 778	-	7 258 778
	97 599 858	7 333 156	123 322	105 056 336
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	24 928 271	(6 707 951)	(1 501)	18 218 819
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	(16 682 540)	-	-	(16 682 540)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Банк также подвергается риску ликвидности, связанному с несоответствием сроков погашения активов и обязательств Банка, что может привести к невозможности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Комитет по управлению активами и обязательствами представляет собой орган, ответственный за разработку и внедрение политики по управлению ликвидностью и оказывающий содействие в отношении мероприятий по управлению ликвидностью, включая утверждение минимальных допустимых отклонений от нормативов ликвидности, установленных нормативными актами ЦБ РФ, эффективное управление ликвидностью и осуществление контроля над ликвидностью, а также внедрение соответствующих решений, принятых Правлением.

Казначейство контролирует мгновенную и текущую ликвидность Банка на основе информации о поступлении/списании средств, полученной из системы «Операционный день банка», а также информации о предстоящем поступлении/списании средств согласно прогнозам Департамента по управлению активами и обязательствами. Избыток/дефицит ликвидности определяется по разрыву между сроками погашения требований и исполнения обязательств. Это требует оценки реалистичных сроков реализации активов и исполнения обязательств.

Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от объема привлеченных вкладов клиентов (Примечание 7).

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2018 г. уровень ликвидности Банка соответствовал нормативам ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Норматив Банка на 31 декабря		
	Нормативное значение ЦБ РФ, %	2018 г., %	2017 г., %
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	мин. 15,0	147,3	128,1
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	мин. 50,0	226,1	204,9
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года)	макс. 120,0	80,2	79,0

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию «до востребования», кроме средств клиентов, так как Банк не ожидает, что большинство клиентов воспользуются данной возможностью и потребуют исполнения обязательств до срока. Таким образом, в построении ниже приведенных таблиц использовались контрактные сроки погашения в отношении средств клиентов.

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
На 31 декабря 2018 г.						
Средства клиентов	11 372 890	9 726 561	23 967 810	65 662 452	16 523 215	127 252 928
Прочие финансовые обязательства	710	1 171 916	509 089	5 210	26 817	1 713 742
Субординированные кредиты	-	-	-	5 932 789	-	5 932 789
Итого недисконтированные финансовые обязательства	11 373 600	10 898 477	24 476 899	71 600 451	16 550 032	134 899 459
Внебалансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению займов	17 950 176	-	-	-	-	17 950 176
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	29 323 776	10 898 477	24 476 899	71 600 451	16 550 032	152 849 635

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
На 31 декабря 2017 г.						
Средства клиентов	7 103 532	14 215 061	17 405 572	55 715 632	5 258 355	99 698 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	900	-	16 626	-	17 526
Прочие финансовые обязательства	1 195	1 045 878	84 213	1 530	24 894	1 157 710
Субординированные кредиты	-	-	-	3 424 715	4 919 057	8 343 772
Итого недисконтированные финансовые обязательства	7 104 727	15 261 839	17 489 785	59 158 503	10 202 306	109 217 160
Внебалансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению займов	14 297 513	-	-	-	-	14 297 513
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	21 402 240	15 261 839	17 489 785	59 158 503	10 202 306	123 514 673

Неисполненные обязательства по предоставлению займов (Примечание 18) рассматриваются исходя из того, что клиенты Банка имеют право в любой момент утилизировать неиспользованную сумму установленного лимита и поэтому попадают в категорию «до востребования». Однако согласно статистическим данным прошлых лет утилизация неиспользованного лимита в отношении обязательств по предоставлению займов осуществляется постепенно и занимает определенный период времени. Банк имеет юридическое право без согласия клиента уменьшить или даже полностью закрыть ранее установленные лимиты в отношении обязательств по предоставлению займов.

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка исполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени.

Соотношение активов и обязательств по срокам до погашения рассматриваются в Примечании 23.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы «до востребования».

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Основная цель деятельности Банка по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Банк может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок. Лимиты потенциальных убытков устанавливаются Правлением. Казначейство и Департамент управления рисками ведут мониторинг соблюдения установленных лимитов. Кроме этого, Банк управляет рыночным риском посредством установления дополнительных сублимитов по типам рисков в отношении различных видов ценных бумаг, а также посредством установления лимитов в отношении эмитентов, финансовых параметров и конкретных инструментов. Лимиты по ценным бумагам утверждаются Правлением на основе анализа, выполненного Департаментом управления рисками.

Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по ССПСА. Осуществление Банком операций с производными инструментами определяется одним основным фактором: необходимостью хеджирования собственных рисков Банка, преимущественно, путем использования валютных свопов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвергается процентному риску главным образом в результате того, что суммы кредитов, выдаваемых по фиксированным процентным ставкам, и сроки, на которые они выдаются, отличаются от сумм и сроков заемных средств с фиксированной процентной ставкой. Процентная маржа по активам и обязательствам с различными сроками погашения может уменьшаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Основная цель деятельности Банка по управлению риском изменения процентных ставок заключается в обеспечении стабильной положительной маржи между процентным доходом, получаемым от операций потребительского кредитования, и затратами на привлечение финансирования.

Управление риском изменения процентных ставок и фиксация процентной маржи являются ключевой областью для Банка. Большинство активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки. Банк управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов и поддержания маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к средним суммарным активам), достаточной для покрытия операционных расходов и премии за риск. Управление риском Банка, связанным с изменением процентных ставок, осуществляется Казначейством, при этом контроль за соблюдением лимитов осуществляется на еженедельной основе.

Ниже представлены данные о чувствительности отчета о совокупном доходе Банка к возможному изменению процентных ставок на величину изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА с плавающей процентной ставкой, а также валютно-процентных свопов при неизменности всех остальных переменных.

Чувствительность отчета о совокупном доходе и об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, – это влияние разумно возможного изменения процентных ставок на величину чистых доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами за один год, рассчитанное на основании данных об удерживаемых на 31 декабря 2018 г. инвестиционных ценных бумагах с плавающей процентной ставкой.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2018 г.	
Доллар США	-	-	-
Российский рубль	125	1 668	1 668

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
		2018 г.	
Доллар США	-	-	-
Российский рубль	(140)	(1 869)	(1 869)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. инвестиционных ценных бумаг в портфеле Банка не было.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативах ЦБ РФ. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Банк имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2018 и 2017 гг. по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику, не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные значения в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата в отчете о совокупном доходе или чистых активов, принадлежащих участнику, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Все потребительские кредиты выражены в российских рублях.

Валюта	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2018 г.		2017 г.	
Доллар США	14.0%	(121 715)	11.0%	(101 660)
Доллар США	-14.0%	121 715	-11.0%	101 660
Евро	14.0%	(63 139)	12.5%	(14 783)
Евро	-14.0%	63 139	-12.5%	14 783

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск снижения рентабельности Банка вследствие того, что его клиенты погасят кредиты ранее ожидаемого срока.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход за один год и на чистые активы, принадлежащие участнику, в случае, если в 2018 году 21,06% (2017 год: 19,35%) розничных кредитов были бы досрочно погашены на начало года притом, что все остальные параметры останутся неизменными, а также без учета процентного дохода от выдач новых кредитов за счет средств, полученных от досрочного погашения:

	Влияние на чистый процентный доход	Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику
2018 г.	(3 307 367)	(3 307 367)
2017 г.	(2 582 626)	(2 582 626)

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающих вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или нормативные последствия, или привести к финансовым убыткам. Банк не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но посредством системы контроля, а также мониторинга и своевременного реагирования Банк способен управлять данными рисками. Система контроля предусматривает разграничение обязанностей и полномочий, наличие процедуры получения доступа, авторизации и сверки, обучение персонала, а также наличие процедуры оценки, включая внутренний аудит. Регулярная отчетность, направляемая руководству Банка, является существенным элементом системы управления рисками Банка.

22. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

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

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые активы (Прим. 8)</i>				
Валютно-процентные свопы	-	1 823 809	-	1 823 809
<i>Инвестиционные ценные бумаги (Прим. 6)</i>				
Облигации российских финансовых организаций	3 047 160	-	-	3 047 160
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	8 346 240	9 633 279	-	17 979 519
Средства в кредитных организациях	-	-	1 663 377	1 663 377
Кредиты клиентам	-	-	129 689 633	129 689 633
	11 393 400	11 457 088	131 353 010	154 203 498
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства клиентов	-	123 052 207	-	123 052 207
Субординированные кредиты	-	5 794 341	-	5 794 341
	-	128 846 548	-	128 846 548
На 31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые активы (Прим. 8)</i>				
Валютно-процентные свопы	-	1 199 437	-	1 199 437
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	7 702 162	5 740 296	-	13 442 458
Средства в кредитных организациях	-	-	1 082 248	1 082 248
Кредиты клиентам	-	-	109 729 962	109 729 962
	7 702 162	6 939 733	110 812 210	125 454 105
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства клиентов	-	96 638 405	-	96 638 405
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 388	-	11 388
Субординированные кредиты	-	7 245 651	-	7 245 651
	-	103 895 444	-	103 895 444

(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17 979 519	17 979 519	-
Средства в кредитных организациях	1 663 377	1 663 377	-
Кредиты клиентам	128 470 463	129 689 633	1 219 170
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	122 976 549	123 052 207	(75 658)
Субординированные кредиты	5 627 612	5 794 341	(166 729)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			976 783
	2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 442 458	13 442 458	-
Средства в кредитных организациях	1 082 248	1 082 248	-
Кредиты клиентам	107 551 012	109 729 962	2 178 950
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	96 626 887	96 638 405	(11 518)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 961	11 388	1 573
Субординированные кредиты	7 258 778	7 245 651	13 127
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			2 182 132

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется в отношении вкладов до востребования и сберегательных счетов без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, могут быть представлены, главным образом, некотируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств ЦБ РФ и кредитных организаций и прочих финансовых активов и обязательств оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок процента по долговым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с переменной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент последнего пересмотра до отчетной даты с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по контрактным и ожидаемым срокам их погашения. Информация о контрактных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 21 «Управление рисками». Разрыв ликвидности по контрактным срокам погашения активов и обязательств в интервале от 1 месяцев до 1 года по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. обусловлен несоответствием в контрактных сроках погашения требований и обязательств, что характерно для розничной бизнес-модели Банка. Согласно законодательству России физические лица имеют право востребовать депозиты досрочно в любое время.

Однако Банк не ожидает изъятия депозитов в контрактные сроки, а также будет продолжать привлекать новые депозиты. Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по активам и пассивам Банка (КУАП), в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Банка, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятия управляющих решений в области управления ликвидностью.

Для управления ликвидностью Банк моделирует устойчивые остатки средств клиентов на основании исторических данных (минимальные совокупные остатки средств клиентов). Информация о минимальных совокупных остатках средств клиентов и нетто-позиции по балансовым активам и пассивам в таблицах ниже отражает разрыв ликвидности с учетом ожидаемых сроков погашения обязательств.

Для обеспечения Банка требуемой ликвидностью на постоянной основе проводится анализ объема вкладов с закрытием по срокам, пролонгации этих средств, а также объемов привлечения новых средств. На рост или снижение этих показателей Банк влияет при помощи процентной ставки по депозитам, рекламной поддержки и прочих условий по продуктам.

Так же портфель инвестиционных ценных бумаг (Примечание 6) служит «буфером» ликвидности, продажи из портфеля в основном (но необязательно) предполагаются в случае возникновения у Банка риска дефицита денежных средств на корреспондентском счете в Банке России. Фактически продаж за последний год из портфеля не производилось.

Концентрация вкладов с контрактными сроками погашения в определенные периоды (конец полугодия и конец года) – это многолетняя управляемая динамика, обусловленная сезонностью и проведением маркетинговых активностей за год или полгода до момента закрытия.

Кредиты клиентам в предоставленные в разделе «Просрочено», представляют собой только просроченную часть кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 г. 2017 г., а не их балансовую стоимость.

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2018 г.					С неопределенным сроком	Просрочено	Итого
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	8 345 927	9 633 279	313	-	-	-	-	17 979 519
Инвестиционные ценные бумаги	3 047 160	-	-	-	-	-	-	3 047 160
Средства в кредитных организациях	39 955	8 682	-	-	-	1 614 740	-	1 663 377
Производственные финансовые активы	-	-	1 823 809	-	-	-	-	1 823 809
Кредиты клиентам	-	5 114 880	43 480 340	78 184 921	11 528	-	1 678 794	128 470 463
Основные средства	-	-	-	-	-	468 589	-	468 589
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 135 767	-	1 135 767
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4 093 053	-	4 093 053
Прочие активы	-	323 827	190 381	23 020	-	8 974	-	546 202
	11 433 042	15 080 668	45 494 843	78 207 941	11 528	7 321 123	1 678 794	159 227 939
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:								
Средства клиентов	11 372 877	9 686 877	86 892 624	15 024 171	-	-	-	122 976 549
Прочие обязательства	710	1 878 967	1 161 558	578 538	-	309	-	3 620 083
Субординированные кредиты	-	-	5 627 612	-	-	-	-	5 627 612
	11 373 587	11 565 844	93 681 794	15 602 709	-	309	-	132 224 244
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	59 455	3 514 824	(48 186 951)	62 605 232	11 528	7 320 814	1 678 794	27 003 695
Накопленное расхождение	59 455	3 574 278	(44 612 673)	17 992 559	18 004 087	25 324 901	27 003 695	
Величина минимального совокупного остатка	5 695 971	8 794 930	76 293 206	(90 784 107)	-	-	-	-
Величина минимального совокупного остатка (кумулятивно)	5 695 971	14 490 901	90 784 107	(90 784 107)	-	-	-	-
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов	5 755 426	12 309 754	28 106 255	(28 178 875)	11 528	7 320 814	1 678 794	27 003 695
Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов	5 755 426	18 065 179	46 171 434	17 992 559	18 004 087	25 324 901	27 003 695	

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2017 г.						Просроче- но	Итого
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком		
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	7 697 518	5 740 296	4 644	-	-	-	-	13 442 458
Средства в кредитных организациях	28 662	2 824	-	-	-	1 050 762	-	1 082 248
Производственные финансовые активы	-	-	-	1 199 437	-	-	-	1 199 437
Кредиты клиентам	-	4 723 502	41 868 230	59 327 590	14 459	-	1 617 231	107 551 012
Основные средства	-	-	-	-	-	552 403	-	552 403
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 219 262	-	1 219 262
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4 107 586	-	4 107 586
Прочие активы	-	214 322	415 882	36 957	-	10 313	-	677 474
	7 726 180	10 680 944	42 288 756	60 563 984	14 459	6 940 326	1 617 231	129 831 880
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику:								
Средства клиентов	7 103 477	14 162 372	70 534 030	4 827 008	-	-	-	96 626 887
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	892	12 069	-	-	-	-	12 961
Прочие обязательства	1 195	1 544 773	876 138	303 427	-	-	-	2 725 533
Субординированные кредиты	-	-	3 185 023	4 073 755	-	-	-	7 258 778
	7 104 672	15 708 037	74 607 260	9 204 190	-	-	-	106 624 159
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	6 361 804	(10 767 389)	(32 318 504)	51 359 794	14 459	6 940 326	1 617 231	23 207 721
Накопленное расхождение	6 361 804	(4 405 585)	(36 724 089)	14 635 705	14 650 164	21 590 490	23 207 721	
Величина минимального совокупного остатка	3 658 644	6 309 961	59 445 808	(69 414 413)	-	-	-	-
Величина минимального совокупного остатка (кумулятивно)	3 658 644	9 968 605	69 414 413	(69 414 413)	-	-	-	-
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов	10 020 448	(4 457 428)	27 127 304	(18 054 619)	14 459	6 940 326	1 617 231	23 207 721
Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов	10 020 448	5 563 020	32 690 324	14 635 705	14 650 164	21 590 490	23 207 721	

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Существенная доля депозитов клиентов пролонгируется по истечении срока размещения. Более того, значительная часть кредитов клиентам погашается досрочно.

Кроме этого, по мере необходимости Банк получает финансовую поддержку от участника: в 2017 году участник Банка перевел в Банк денежные средства в размере 1 300 000 тыс. руб., в виде безвозмездной финансовой помощи (Примечание 17).

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	2018 г.		2017 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Кредиты клиентам - входящий остаток	-	886 465	-	2 528 346
Кредиты клиентам выданные	-	7 913 146	-	6 797 635
Кредиты клиентам погашенные	-	(8 379 768)	-	(8 439 516)
Кредиты клиентам – курсовые разницы	-	(22 414)	-	-
Кредиты клиентам – исходящий остаток	-	397 429	-	886 465
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам - исходящий остаток за вычетом резерва под обесценение	-	397 429	-	886 465
Прочие активы – входящий остаток	-	119 617	-	106 032
Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные	-	-	-	63 744
Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные	-	-	-	(63 744)
Прочие активы выпущенные	-	13 094	-	13 907
Прочие активы погашенные	-	(14 161)	-	(322)
Прочие активы – исходящий остаток	-	118 550	-	119 617
Средства клиентов - входящий остаток	154 174	2 880	77 799	2 299
Размещено на счетах клиентов	2 085 067	34 291	2 088 528	5 126 193
Выдано со счетов клиентов	(2 111 088)	(32 750)	(2 012 153)	(5 125 612)
Средства клиентов - исходящий остаток	128 153	4 421	154 174	2 880
Прочие обязательства – входящий остаток	313 662	3	163 378	228
Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные	-	-	-	63 744
Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные	-	-	-	(63 744)
Прочие обязательства выпущенные	393 884	1 521 971	346 095	638 930
Прочие обязательства погашенные	(401 288)	(1 521 971)	(195 811)	(639 155)
Прочие обязательства – исходящий остаток	306 258	3	313 662	3

В таблице ниже представлены суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2018 г.		2017 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентный доход	-	23 536	-	101 277
Процентный расход	(7 150)	-	(6 150)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговым операциям)	-	1	-	6 965
Комиссионные доходы	-	1 111 161	-	492 974

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

На 31 декабря 2018 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 7,74%, 1,51% и 0,41% годовых соответственно; срок погашения – 2019 год. Остаток задолженности на отчетную дату по таким депозитам составил 128 153 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

На 31 декабря 2017 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 8,66%, 0,62% и 0,16% годовых соответственно; срок погашения – 2018 год. Остаток задолженности на 31 декабря 2017 г. по таким депозитам составил 154 174 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

В июне 2017 года Банк заключил со связанной стороной договор об открытии кредитной линии в долларах США под эффективную ставку процента 4,75% годовых, лимитом задолженности 19 000 тыс. долл. США и сроком погашения в 2018 году. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 864 003 тыс. руб. (15 000 тыс. долл. США). В марте 2018 года задолженность была полностью погашена.

В декабре 2018 года Банк заключил со связанной стороной договор об открытии кредитной линии в евро под эффективную ставку процента 3,88% годовых, лимитом задолженности 5 000 тыс. евро и сроком погашения в 2019 году. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 397 302 тыс. руб. (5 000 тыс. евро), начисленные проценты составили 127 тыс.руб. (1,6 тыс евро).

Объем операций со связанными сторонами по другим счетам активов/обязательств обусловлен заключением валютных форвардных сделок, за исключением операций с ключевым управленческим персоналом.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. кредиты и займы по операциям со связанными сторонами были предоставлены/привлечены на рыночных условиях.

Информация о материнской компании и о фактической контролирующей стороне раскрыта в Примечании 1.

Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Совета директоров и Правления. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из:

	2018 г.	2017 г.
Отложенное вознаграждение (1 -3 года)	222 750	188 000
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	117 466	111 229
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	53 668	46 866
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	393 884	346 095

25. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прим.	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные займы	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.		14 220	7 582 251	7 596 471
Погашение		(3 957)	-	(3 957)
Курсовые разницы		-	(383 861)	(383 861)
Прочее		2 698	60 388	63 086
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		12 961	7 258 778	7 271 739
Погашение		(15 735)	(2 918 730)	(2 934 465)
Курсовые разницы		-	1 242 946	1 242 946
Прочее		2 774	44 618	47 392
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	16	-	5 627 612	5 627 612

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в тысячах российских рублей)

26. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

На 31 декабря 2018 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо» (Прим. 5)	9,633,279	-	9,633,279	9,633,279	-	-
Итого	9,633,279	-	9,633,279	9,633,279	-	-

На 31 декабря 2017 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Договоры обратного «репо» (Прим. 5)	5,740,296	-	5,740,296	5,740,296	-	-
Итого	5,740,296	-	5,740,296	5,740,296	-	-

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2018 г.	2017 г.
Базовый капитал	18 480 301	13 280 495
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	18 480 301	13 280 495
Дополнительный капитал	3 764 935	4 147 698
Собственные средства	22 245 236	17 428 193
Активы, взвешенные с учетом риска	206 588 405	168 672 394
Норматив достаточности капитала (H1.0)	10.8%	10.3%
Норматив достаточности капитала (H1.1)	8.9%	7.9%
Норматив достаточности капитала (H1.2)	8.9%	7.9%

(в тысячах российских рублей)

27. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала:

- ▶ Базовый капитал (минимальное требование: 4,5%).
- ▶ Основной капитал (минимальное требование: 6,0%).
- ▶ Итого капитал (минимальное требование: 8,0%).

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 67 листа(ов)