

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества «РН Банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Март 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества «РН Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в капитале	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Принципы подготовки отчетности	15
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	38
5. Денежные средства и их эквиваленты	39
6. Производные финансовые инструменты	40
7. Кредиты клиентам	42
8. Инвестиционные ценные бумаги	45
9. Налогообложение	46
10. Прочие активы и обязательства	47
11. Средства кредитных организаций	47
12. Средства клиентов	47
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
14. Собственные средства	48
15. Договорные и условные обязательства	49
16. Расходы на персонал и прочие административные расходы	51
17. Управление рисками	52
18. Оценка справедливой стоимости	69
19. Сегментная отчетность	73
20. Раскрытие информации о связанных сторонах	74
21. Управление капиталом	76
22. События после отчетной даты	77

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «РН Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «РН Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, 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 год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). 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 указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. 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 указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под обесценение кредитов клиентам</i> <p>Оценка уровня резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка.</p> <p>Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта заемщика и определение величины резерва являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под обесценение кредитов клиентам. В силу существенности сумм выданных кредитов, а также в силу того, что процесс оценки уровня резерва предполагает использование суждений, носящих субъективный характер, оценка резерва под обесценение представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация по резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 7 и 17 к финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам.</p> <p>При тестировании обесценения по кредитам, с привлечением наших экспертов в данной области, мы проанализировали, лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую в расчете ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Для выбранных существенных кредитов юридических лиц, мы протестировали, классификацию по стадиям, факторы кредитного риска, а также присвоение внутренних кредитных рейтингов.</p> <p>В отношении кредитов, выданных физическим лицам мы проанализировали классификацию по стадиям, уровни вероятности дефолта, рассчитанные на основе модели миграции, уровень потерь при дефолте включая стоимость обеспечения, информацию о наличии просроченной задолженности.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении информации под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытой в Примечаниях к финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2018 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией 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. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

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.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Отчет в соответствии с требованиями статьи 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 статьи 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 рисков и рисков потери 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 рискам и рискам потери 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 рисками и рисками потери 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.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

19 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «РН Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 6 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1025500003737.

Местонахождение: 109028, Россия, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

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)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 593 279	7 513 681
Обязательные резервы в Банке России		318 510	390 249
Производные финансовые активы	6	1 082 686	205 946
Кредиты клиентам	7	79 088 188	66 619 003
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	439 648	595 935
Основные средства		60 892	15 973
Нематериальные активы		148 867	271 825
Текущее требование по налогу на прибыль		–	22 008
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	1 008 353	1 130 974
Прочие активы	10	111 106	98 433
Итого активы		91 851 529	76 864 027
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	42 686 949	34 859 623
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	18 685 486	15 447 150
Производные финансовые обязательства	6	279 679	1 582 363
Средства клиентов	12	11 898 945	12 703 434
Текущее обязательство по налогу на прибыль		41 426	–
Прочие обязательства	10	2 027 780	1 724 034
Итого обязательства		75 620 265	66 316 604
Собственные средства			
Уставный капитал	14	6 133 091	3 333 091
Эмиссионный доход		5 780 800	5 580 800
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		4 323 404	1 716 561
Нереализованная прибыль (убыток) по переоценке инвестиционных ценных бумаг – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		(703)	2 323
Нереализованный убыток по хеджированию денежных потоков		(5 328)	(85 352)
Итого капитал		16 231 264	10 547 423
Итого капитал и обязательства		91 851 529	76 864 027

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка


Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар


Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

19 марта 2019 г.



Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
Ссуды, предоставленные клиентам		10 884 576	10 036 715
Средства в кредитных организациях		460 580	424 881
Процентные доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД		32 800	16 867
Итого процентные доходы		11 377 956	10 478 463
Процентные расходы			
Средства клиентов		(478 462)	(467 722)
Средства кредитных организаций		(3 615 589)	(4 077 390)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 239 923)	(977 662)
Итого процентные расходы		(5 333 974)	(5 522 774)
Чистый процентный доход		6 043 982	4 955 689
Создание резерва под обесценение кредитов	7	(736 224)	(969 709)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		5 307 758	3 985 980
Комиссионные доходы		119 244	132 518
Комиссионные расходы		(190 977)	(170 938)
Чистые комиссионные расходы		(71 733)	(38 420)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		206 678	(503 847)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:		(565 237)	6 525
- торговые операции		76	243
- переоценка валютных статей		(565 313)	6 282
Прочие доходы		3 065	297 657
Непроцентные расходы		(355 494)	(199 665)
Расходы на персонал	16	(566 444)	(392 463)
Прочие административные расходы	16	(768 380)	(858 839)
Амортизация основных средств		(27 962)	(17 113)
Амортизация нематериальных активов		(222 631)	(203 378)
Операционные расходы		(1 585 417)	(1 471 793)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		3 295 114	2 276 102
Расходы по налогу на прибыль	9	(688 271)	(528 306)
Итого чистая прибыль за год		2 606 843	1 747 796
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		(3 026)	1 777
Нереализованная прибыль (убыток) по хеджированию денежных потоков	6	80 024	73 592
Прочая совокупная прибыль (убыток), за вычетом налогов		76 998	75 369
Итого совокупный доход		2 683 841	1 823 165

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

19 марта 2019 г.

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Нереализованная прибыль по переоценке ценных бумаг	Резерв по хеджированию	Итого капитал
На 31 декабря 2016 г.	3 333 091	5 580 800	(31 235)	546	(158 944)	8 724 258
Прибыль за год	–	–	1 747 796	–	–	1 747 796
Прочий совокупный доход/(убыток)	–	–	–	1 777	73 592	75 369
Итого совокупный доход/(убыток) за год	–	–	1 747 796	1 777	73 592	1 823 165
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2017 г.	3 333 091	5 580 800	1 716 561	2 323	(85 352)	10 547 423
Прибыль за год	–	–	2 606 843	–	–	2 606 843
Прочий совокупный доход	–	–	–	(3 026)	80 024	76 998
Итого совокупный доход за год	–	–	2 606 843	(3 026)	80 024	2 683 841
Увеличение капитала от акционера	2 800 000	200 000	–	–	–	3 000 000
На 31 декабря 2018 г.	6 133 091	5 780 800	4 323 404	(703)	(5 328)	16 231 264

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар

19 марта 2019 г.



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

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

(в тысячах российских рублей)

	Прим	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		11 749 401	10 449 313
Проценты выплаченные		(4 536 359)	(3 731 612)
Комиссии полученные		116 435	137 416
Комиссии выплаченные		(191 131)	(173 470)
Результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(828 127)	(2 837 460)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		76	243
Прочие доходы полученные		3 064	3 352
Расходы на персонал выплаченные		(535 519)	(500 147)
Прочие операционные расходы выплаченные		(692 189)	(756 362)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 085 651	2 591 273
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		71 739	(360 852)
Средства в кредитных организациях		–	3 001 790
Кредиты клиентам		(13 619 790)	(14 141 752)
Прочие активы		(186 568)	228 739
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Банке России		–	–
Средства кредитных организаций		6 413 832	6 137 108
Средства клиентов		(1 925 561)	(726 810)
Прочие обязательства		470 583	(27 042)
Чистые денежные оттоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(3 690 114)	(3 297 546)
Расход по налогу на прибыль		(521 990)	(714 775)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(4 212 104)	(4 012 321)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов		(182 260)	(134 610)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		–	(441 434)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		153 031	49 896
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(29 229)	(526 148)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	14	3 000 000	–
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 308 535	10 000 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		6 308 535	10 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		12 396	(915)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2 079 598	5 460 616
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7 513 681	2 053 065
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	9 593 279	7 513 681

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления
Деро Ксавье Жерар

19 марта 2019 г.



Главный бухгалтер
Долгорукова Дарья

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая Финансовая отчетность является финансовой отчетностью АО «РН Банк» (далее – «Банк»).

Банк (ранее – ЗАО «Банк Сибирь») был создан в Российской Федерации (в городе Омске) 9 марта 1989 г. В соответствии с приведением организационно-правовой формы в соответствии с законодательством в 1998 году Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью – ООО ОКБ «Сибирь». В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. В мае 2013 года Банк изменил свой юридический и фактический адрес на г. Москва. 5 сентября 2013 г. на основании решения единственного акционера (Решение № 1 от 5 сентября 2013 г.) Банк произвел следующую смену наименования:

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое Акционерное общество «РН Банк».

Сокращенное наименование: ЗАО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 г.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044583105.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

Номер контактного факса: + 7 (495) 775-40-67.

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru.

Адрес в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru.

В 2014 году Банк изменил юридическую форму с ЗАО на АО. Решение утверждено Акционерами 31 октября 2014 г. Изменение внесено в ЕГРЮЛ 9 декабря 2014 г.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ лицензия № 170 от 6 ноября 2013 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц);
- ▶ лицензия № 170 от 6 ноября 2013 г. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования 3 февраля 2005 г. (Свидетельство № 551). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. как в 2018 году, так и в 2017 году для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк:

- ▶ не является участником банковской группы;
- ▶ не является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- ▶ не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации;
- ▶ не имеет дочерних и зависимых организаций.

1 марта 2018 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале до уровня «AA+(RU)», прогноз «Стабильный». Рейтинги биржевых облигационных выпусков Банка также повышены до уровня «AA+(RU)».

8 мая 2018 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило Банку долгосрочный кредитный рейтинг на уровне «BB+», прогноз «Стабильный».

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2019 г. составила 195 человек (на 1 января 2018 г.: 186 человек).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. – Нидерланды. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100,00%.

Исполнительный орган в лице Председателя Правления АО «РН Банк» утверждает годовую отчетность к выпуску. Полный состав годовой отчетности по МСФО Банка размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.rn-bank.ru/about/investors/отчетность).

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности

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

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

Основа оценки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Например, производные финансовые инструменты оценивались Банком по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валюта представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Данный Стандарт привел к корректировке Уставного капитала в сторону увеличения на сумму 64 091 тыс. руб. и уменьшению Нераспределенной прибыли/(дефицита) на аналогичную сумму.

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:

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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 принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(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» 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.

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.

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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).

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных кредитных потерь, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам, включая портфель розничного финансирования, факторингового финансирования дилеров и межбанковские кредиты, начисленным процентам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению кредитов и финансирования, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме ожидаемых кредитных убытков, которые могут возникнуть на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых 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 портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику 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 изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- | | |
|---------|--|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение 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 резерв под обесценение 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 обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО: | Приобретенные или созданные кредитные обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

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.

(в тысячах российских рублей)

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

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности 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 (EAD)</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.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если в процессе мониторинга кредитного риска был ухудшен риск статус заемщика, если была реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней риск статуса считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.

Восстановление кредитов из этапа 3 в этап 2 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения, и заемщик полностью погасил просроченные выплаты. Восстановление кредитов в этап 1 возможно в случае, если отсутствуют признаки обесценения у заемщика на отчетную дату, отсутствуют просроченные выплаты и отсутствуют просроченные выплаты более чем на 30 дней за период 12 месяцев.

Методология МСФО (IFRS) 9 включает перспективный элемент в резервировании (Forward-looking adjustment). Этот элемент предназначен для покрытия риска моно-секторального портфеля, подверженного рискам и негативным последствиям изменений макроэкономических условий.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель факторинга, дебиторская задолженность, казначейские и межбанковские операции (средства в банках, долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, 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.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г. 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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 39		Реклассификация	Оценка по МСФО 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ*	7 513 681	–	7 513 681	АС**
Обязательные резервы в Банке России	ЗидЗ	390 249	–	390 249	АС
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	–	–	–	АС
Производные финансовые активы	ССПУ	205 946	–	205 946	ССПУ
Кредиты клиентам	ЗидЗ	66 619 003	–	66 619 003	АС
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП***	–	–	–	ССПСД (долевые инструменты)
		595 935	–	595 935	
Прочие активы	ЗидЗ	98 433	–	98 433	АС
Нефинансовые активы					
Основные средства	н/п	15 973	–	15 973	н/п
Нематериальные активы	н/п	271 825	–	271 825	н/п
Налог на прибыль	н/п	22 008	–	22 008	н/п
Отложенные активы по налогу на прибыль	н/п	–	–	–	н/п
		1 130 974	–	1 130 974	
Итого активы		76 864 026	–	76 864 026	
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	АС	34 859 623	–	34 859 623	АС
Выпущенные долговые ценные бумаги	АС	15 447 150	–	15 447 150	АС
Производные финансовые обязательства	ССПУ	–	–	–	ССПУ
		1 582 363	–	1 582 363	
Средства клиентов	АС	12 703 434	–	12 703 434	АС
Прочие обязательства	АС	1 724 034	–	1 724 034	АС
Итого обязательства		66 316 604	–	66 316 604	

* ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

** АС – амортизированная стоимость.

*** ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

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

	Резервы и нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	1 716 561
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	–
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	–
Соответствующий отложенный налог	–
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	1 716 561
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	–

(в тысячах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по кредитам и ценным бумагам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.		Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	
Резерв под обесценение					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 573 267		–		2 573 267
	2 573 267		–		2 573 267

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 применяется 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 доходы Банка, такие как 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 доходы Банка существенно не подвержены влиянию применения этого стандарта.

До принятия МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой высоковероятно что в последующих периодах не произойдет значительная корректировка, связанная с неопределенностью переменного возмещения. Банк применил вышеуказанное требование при оценке переменного возмещения в сравнении с суммой, ранее включенной в стоимость операции. Таким образом Банк проанализировал влияние данного стандарта, существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15 на нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 г. выявлено не было.

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.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы признаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Банк определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании.

Классификация финансовых активов

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками (тест SPPI).

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) 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.

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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.

В данную категорию Банк относит кредиты физическим и юридическим лицам, так как Банк не предполагает продажи кредитных портфелей на регулярной основе без ухудшения их кредитного качества. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) 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.

В категорию ССПСД Банк относит эмиссионные ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. После первоначального отражения в учете Банк оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от переоценки отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк оценивает финансовый актив по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по ССПСД. Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, бизнес-модель не соответствует критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга».

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются главным образом с целью перепродажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых как единый портфель, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство получения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми (за исключением производных финансовых инструментов, которые классифицированы как инструменты хеджирования в сделке эффективного хеджирования); или
- ▶ в момент первоначального признания классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Финансовые активы и обязательства классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, при условии, что:

- ▶ управление такими активами и обязательствами и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости;
- ▶ включение таких активов и обязательств в категорию активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, позволяет полностью или в значительной мере устранить учетные несоответствия, которые возникли бы в другом случае; или при условии, что:
- ▶ соответствующий актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, в значительной мере изменяющий движение денежных средств, которые в противном случае требовались бы в соответствии с договором.

Прибыль или убытки по финансовым активам, не предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытков.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Выбытие финансовых активов

Банк прекращает признание финансового актива 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.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки 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.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному 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 уместны в данных 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 и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

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

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные 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 значительные 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 повторяющейся основе, Банк определяет необходимость перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Реклассификация финансовых активов

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 (в 2017 году Банк не реклассифицировал финансовые активы).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Банк не может использовать обязательные резервы денежных средств, находящиеся в Банке России, для финансирования текущей операционной деятельности.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычного ведения деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая процентные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты не предназначены для торговли, а заключаются с целью хеджирования обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте, и обязательств Банка с фиксированными процентными ставками и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Согласно МСФО (IAS) 39 производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитывались отдельно и отражались по справедливой стоимости, если они удовлетворяли определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имели тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначались для продажи и не оценивались по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитывались по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражались в отчете о прибыли или убытке.

Начиная с 1 января 2018 г., даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9, Банк учитывает подобным образом производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Учет хеджирования

Цель учета хеджирования – отразить в финансовой отчетности банка результаты его деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могли бы повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход).

Банк по собственному усмотрению определяет отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инструменты хеджирования

Стандарт не ограничивает обстоятельства, при которых производный инструмент может быть определен как инструмент хеджирования, при условии соблюдения критериев хеджирования.

Хеджируемые статьи

Хеджируемая статья может быть:

- (а) отдельным активом, обязательством, твердым соглашением, весьма возможной прогнозируемой операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность;
- (б) группой активов, обязательств, твердых соглашений, весьма возможных прогнозируемых операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность с похожими характеристиками риска; или
- (в) только при хеджировании портфеля процентных рисков, частью портфеля финансовых активов или финансовых обязательств, у которых общий хеджируемый риск.

Учет хеджирования

В учете определены два вида отношений хеджирования:

- (а) хеджирование справедливой стоимости – хеджирование подверженности риску изменения справедливой стоимости признанного актива или обязательства, или непризнанного твердого соглашения, или идентифицированной части такого актива, обязательства или твердого соглашения, которое связано с конкретным риском и может оказать влияние на финансовый результат;
- (б) хеджирование потоков денежных средств – хеджирование подверженности риску изменений движения денежных средств, которые:
 - (i) связаны с отдельным риском, имеющим отношение к признанному активу или обязательству (например, всем или некоторым будущим процентным выплатам по долгу по переменной ставке процента);
 - (ii) могут оказать влияние на финансовый результат.

Отношения хеджирования соответствуют критериям учета хеджирования, если и только если выполняются все следующие условия:

- (а) в начале хеджирования определяются и документируются отношения хеджирования и цели предприятия в отношении управления риском, а также стратегия хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, типа хеджируемого риска и способа оценки предприятием эффективности хеджирования для компенсации подверженности риску изменений справедливой стоимости хеджируемой статьи или денежных потоков в связи с хеджируемым риском;
- (б) ожидается, что хеджирование будет в отношении компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков в связи с хеджируемым риском в соответствии с первоначально задокументированной стратегией управления риском для соответствующего отношения хеджирования;
- (в) в случае хеджирования движения денежных средств вероятность хеджируемых будущих операций должна быть высокой, и такие будущие операции должны приводить к возникновению подверженности риску изменений денежных потоков, которые могут повлиять на финансовый результат;
- (г) эффективность хеджирования может быть надежно оценена, т.е. справедливая стоимость или денежные потоки хеджируемой статьи, относящиеся к хеджируемому риску, и справедливая стоимость инструмента хеджирования могут быть надежно оценены;
- (д) хеджирование оценивается на постоянной основе, и эффективность хеджирования оценивается по всем отчетным периодам, для которых определяется хеджирование.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Хеджирование справедливой стоимости

Если в течение периода хеджирование справедливой стоимости удовлетворяет критериям учета хеджирования, описанным выше, его необходимо учитывать следующим образом:

- ▶ доход или убыток от переоценки инструмента хеджирования по справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по хеджируемой статье, связанные с хеджируемым риском, корректируют балансовую стоимость хеджируемой статьи и признаются в составе прибыли или убытка. Этот метод применяется, если хеджируемая статья оценивается по себестоимости.

Критерии прекращения учета хеджирования справедливой стоимости:

- (а) срок инструмента хеджирования истек или его действие прекращено, либо инструмент продан или исполнен.

Для этих целей замена или продление инструмента хеджирования другим инструментом хеджирования не являются истечением его срока или прекращением его действия, если такие замена или продление являются для организации частью ее документированной стратегии хеджирования.

- (б) хеджирование больше не удовлетворяет критериям учета хеджирования;
- (в) предприятие отменяет определение хеджирования.

Хеджирование движения денежных средств

Если в течение периода хеджирование движения денежных средств удовлетворяет критериям учета хеджирования, описанным выше, то его необходимо учитывать следующим образом:

- (а) часть дохода или убытка от инструмента хеджирования, эффективность которого была установлена, следует признавать в составе прочего совокупного дохода; и
- (б) неэффективная часть дохода или убытка от инструмента хеджирования признается в составе прибыли или убытка.

Если подробнее, хеджирование движения денежных потоков учитывается следующим образом:

- (а) отдельные компоненты капитала, связанные с хеджируемой статьей, корректируются в пользу меньшей из следующих сумм (в абсолютном выражении):
 - (i) сумма прибыли или убытка по инструменту хеджирования, накопленная с момента начала хеджирования; и
 - (ii) сумма совокупного изменения справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных средств хеджируемой статьи, накопленная с момента начала хеджирования;
- (б) любые оставшиеся прибыли или убытки по инструменту хеджирования или определенному компоненту инструмента хеджирования (который не является эффективным хеджированием) относятся на прибыль или убыток.

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода, должен быть исключен из состава капитала и признан в составе прибыли или убытка в качестве корректировки при реклассификации в том же самом периоде или периодах, в течение которых хеджируемые прогнозируемые потоки денежных средств влияют на прибыль или убыток (например, в периоды, когда признан доход или расход по процентам). Однако если предприятие ожидает, что весь убыток или его часть, признанная в составе прочего совокупного дохода, не будет возмещена в течение одного или более будущих периодов, то оно должно реклассифицировать в прибыль или убыток в качестве корректировки при реклассификации ту сумму, возмещение которой не ожидается.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию нефинансового актива или нефинансового обязательства, или прогнозируемая операция по нефинансовому активу или нефинансовому обязательству становится твердым соглашением, для которого применяется учет хеджирования справедливой стоимости, то предприятие должно принять один из следующих пунктов (а) или (б):

- (а) оно реклассифицирует соответствующие доходы или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, в прибыль или убыток в качестве корректировки при реклассификации в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток (например, в периоды, когда признан амортизационный расход или себестоимость продаж). Однако если предприятие ожидает, что весь убыток или его часть, признанная в составе прочего совокупного дохода, не будет возмещена в течение одного или более будущих периодов, то оно должно перенести сумму, возмещение которой не ожидается, из капитала в состав прибыли или убытка в качестве корректировки при реклассификации;
- (б) оно исключает связанные доходы или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, и включает их в первоначальную стоимость или другую балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства.

Критерии прекращения учета хеджирования движения денежных средств:

- (а) срок инструмента хеджирования истек или его действие прекращено либо инструмент продан или исполнен. В этом случае сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, продолжает отражаться отдельной статьей в составе собственного капитала до совершения прогнозируемой операции. Для целей настоящего подпункта замена или продление инструмента хеджирования другим инструментом хеджирования не являются истечением его срока или прекращением его действия, если такие замена или продление являются для организации частью ее документированной стратегии хеджирования;
- (б) хеджирование больше не удовлетворяет критериям учета хеджирования, описанным выше. В этом случае сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до возникновения прогнозируемой операции;
- (в) выполнение операции больше не ожидается, и в этом случае сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, должна быть исключена из состава капитала и отражена в составе прибыли или убытка в качестве корректировки при реклассификации. Если выполнение будущей операции больше не является высоко вероятным, выполнение операции может быть ожидаемым;
- (г) предприятие отменяет определение хеджирования. В случае хеджирования будущих операций сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до проведения операции или до того момента, когда проведение операции больше не ожидается. Если выполнение такой операции больше не ожидается, сумма накопленной прибыли или убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, должна быть исключена из состава капитала и признана в составе прибыли или убытка в качестве корректировки при реклассификации.

Расчет эффективности хеджирования

Оценка эффективности хеджирования основана на методе гипотетического производного инструмента (hypotetical derivative method), (разновидности метода долларовой компенсации IAS 39 IG F5.5).

Данный метод предполагает определение идеального гипотетического производного инструмента, который был бы идеальным инструментом хеджирования при хеджировании конкретных рисков. При этом справедливая стоимость идеального гипотетического инструмента используется вместо чистой дисконтированной стоимости хеджируемых будущих потоков денежных средств. Именно с этой справедливой стоимостью сравнивается изменение в справедливой стоимости фактического инструмента хеджирования.

Показатель фактической эффективности хеджирования находится в диапазоне 80-125%.

Эффективность хеджирования оценивается ежемесячно на отчетную дату.

МСФО 9 предусматривает возможность отложить принятие МСФО 9 в части учета хеджирования и продолжать учет хеджирования по МСФО 39. Банк принял решение не применять МСФО 9 в части учета хеджирования на дату вступления в силу МСФО 9.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств.

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, при наличии источника дохода у заемщика, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Начиная с 1 января 2018 г. 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. 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 прибыли или убытке, 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. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 прибыли или убытке, за исключением долевого участия, 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 17.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых требований, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения по состоянию на каждую отчетную дату.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом расходов по продаже и ценность использования. При оценке ценности использования актива расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до величины приведенной стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли и убытков и восстанавливаются только в том случае, если в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости, произошли изменения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость не должна превышать балансовую стоимость, которая имела бы при отсутствии обесценения и с учетом амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства признаются в отчете Банка о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Первоначальное признание

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- (а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию Банк относит производные финансовые инструменты;
- (б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия (отсутствуют в Банке);
- (в) договоров финансовой гарантии. (отсутствуют в Банке);
- (г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. (отсутствуют в Банке);
- (д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов (отсутствуют в Банке).

В категорию финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, Банк относит средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированный долг или выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка при списании обязательств, а также в процессе амортизации.

В категорию финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, Банк относит в том числе выпущенные долговые ценные бумаги – облигации. Согласно статье 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» обращением ценных бумаг является заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги. Соответственно, сроком обращения ценной бумаги является период времени с момента возникновения ценной бумаги как объекта гражданских прав, в течение которого участники гражданского оборота могут совершать с ней сделки и иные юридические действия. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги, как при первоначальном размещении, так и при реализации на вторичном рынке, отражаются по номинальной стоимости.

Реклассификация обязательств

Финансовые обязательства не реклассифицируются (в 2017 году Банк не реклассифицировал финансовые обязательства).

Выбытие финансовых обязательств

Признание финансового обязательства прекращается, когда обязательство погашено, аннулировано или истекло.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством, полученным от того же кредитора на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменились, то такой обмен или изменение рассматриваются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

Операционная аренда

Если Банк является арендатором по договору аренды, в котором преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, сохраняются за арендодателем, тогда такой договор учитывается как операционная аренда. Арендованные активы в финансовой отчетности не отражаются; арендные платежи признаются в составе прибыли и убытка равномерно в течение всего срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, списываются на расходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с 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 отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов 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, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

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 (оборудование) отражается 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 (оборудования) оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Основные средства	Срок амортизации
Мебель	5-7 лет
Оборудование	2-5 лет
Компьютерная техника	2 года
Капиталовложения в арендованные основные средства	3-6 лет
Легковые автомобили	3 года
Прочие основные средства	3-5 лет

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

Расходы по текущему и капитальному ремонту относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы и гудвил

Нематериальные активы (за исключением гудвила) включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. Нематериальные активы имеют ограниченный и неопределенный срок полезного использования. В настоящее время срок полезного использования по нематериальным активам с ограниченным сроком использования оценивается как не превышающий 5 лет.

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающее Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Прочие резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Пенсионные обязательства и прочие выплаты 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. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход (дополнительный капитал).

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случая, 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 финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

С 1 января 2018 г. Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, 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 случае снижения отраженной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

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 от оказания услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) 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 обязательствами 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 пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль и убытки от пересчета отражаются в прибыли и убытках в составе прибыли и убытков от переоценки валютных статей. Не денежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом Банка России, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав прибыли и убытков.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. официальный курс Банка России составлял 69,4706 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. официальный курс Банка России составлял 79,4605 руб. и 68,8668 руб. за 1 евро, соответственно.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. официальный курс Банка России составлял 62,9976 руб. и 51,1479 руб. за 100 японских иен, соответственно.

Государственные субсидии

Начиная с 2013 года Банк принимает участие в государственной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой Правительством Российской Федерации с 3 декабря 2012 г.

С 2017 года Банк является участником программ государственного кредитования («Первый автомобиль», «Семейный автомобиль») с дополнительной скидкой на уплату первоначального взноса в размере 10% стоимости приобретаемого автомобиля.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. все программы субсидирования завершены. Доход от программ кредитования с государственным субсидированием процентных ставок за 2013-2018 годы учтен в процентном доходе.

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 года 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 (например, персональных компьютеров) 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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. У Банка есть договоры аренды определенного офисного оборудования (например, персональные компьютеры, печатные и копировальные устройства), стоимость которого считается низкой.

Банк планирует применить новый стандарт с 1 января 2019 г. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 16, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Банку.

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- ▶ определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- ▶ определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Банка, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Банка отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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 суждения и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 20.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***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 3 273 741 тыс. руб. (2017 год: 2 573 267 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 7 и 17.

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из оценок руководства.

Банк признал налоговый актив в размере своей оценки получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах для использования отложенного налогового актива, согласно имеющемуся у Банка бизнес-плану, скорректированному на ожидаемые негативные экономические изменения на рынке, на котором Банк ведет свою деятельность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	10	10
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	1 141 839	1 901 740
Остатки на счетах типа «Ностро» в прочих кредитных организациях	47 129	109 657
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	6 403 710	5 002 082
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней	2 000 591	500 192
Всего денежные средства и их эквиваленты	9 593 279	7 513 681

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имел остатки с двумя контрагентами (2017 год: два контрагента).

Совокупные объемы остатков размещенных депозитов у каждого контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 66,75% и 20,86% соответственно от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов (2017 год: 66,57% и 6,66% соответственно от общей суммы Денежных средств и их эквивалентов).

6. Производные финансовые инструменты

Банк не заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов с целью торговли. Производные финансовые инструменты представляют собой инструменты хеджирования. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства.

Оценка Банком производных финансовых инструментов производится с использованием методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок. Значительное изменение указанных переменных может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	31 декабря 2018 г.			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-обменные контракты				
Сделки своп	–	–	–	–
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	13 111 414	(14 691 431)	1 082 686	(164 191)
Процентные контракты				
Сделки своп	1 813 348	(556 132)	–	(115 488)
	14 924 762	(15 247 563)	1 082 686	(279 679)

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2017 г.			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Требования	Обязательства	Актив	Обязательства
Валютно-обменные контракты				
Сделки своп	522 271	(757 607)	–	(221 701)
Валютно-процентные контракты				
Сделки своп	15 680 140	(17 569 532)	191 073	(1 360 662)
Процентные контракты				
Сделки своп	635 032	(698 160)	14 873	–
	16 837 443	(19 025 299)	205 946	(1 582 363)

На 31 декабря 2018 г. Банк имеет позиции по валютно-процентным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный или плавающий процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей или фиксированной ставке в валюте и процентным беспоставочным свопам, которые представляют собой договорные отношения о том, что в определенную дату одна сторона заплатит второй стороне фиксированный процент в рублях на определенную сумму и получит платеж на сумму процента по плавающей ставке в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 4 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 4% с контрагентом-нерезидентом, 96% с контрагентами-резидентами.

(в тысячах российских рублей)

6. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк заключил сделки с ПФИ с 5 контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 50% с контрагентом-нерезидентом, 50% с контрагентом-резидентом.

Для управления позициями по валютным и процентным рискам в 2018 году Банк продолжает вести учет хеджирования, который относится ко всем сделкам с производными-финансовыми инструментами, заключенными с 1 января 2015 г. и прошедшими тест на эффективность хеджирования.

В таблице ниже приведено деление производных финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, в разрезе типов хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. соответственно:

	31 декабря 2018 г.	
	Актив	Обязательства
Инструменты хеджирования		
Валютно-обменные контракты	-	-
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	-	-
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	-	-
Валютно-процентные контракты	875 558	(164 191)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	-	(164 191)
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	875 558	-
Процентные контракты	-	(115 488)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	-	(115 488)
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	-	-
Деривативы, не являющиеся инструментами хеджирования	207 128	-
Итого	1 082 686	(279 679)
	31 декабря 2017 г.	
	Актив	Обязательства
Инструменты хеджирования		
Валютно-обменные контракты	-	(221 701)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	-	-
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	-	(221 701)
Валютно-процентные контракты	191 073	(1 353 932)
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	-	(400 287)
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	191 073	(953 645)
Процентные контракты	14 873	-
Инструменты, предназначенные для хеджирования справедливой стоимости	-	-
Инструменты, предназначенные для хеджирования денежных потоков	14 873	-
Деривативы, не являющиеся инструментами хеджирования	-	(6 730)
Итого	205 946	(1 582 363)

К нехеджируемым контрактам относятся сделки с производно-финансовыми инструментами, не прошедшие тест на эффективность хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

6. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По хеджированию денежных потоков:

- ▶ ожидаемый период движения денежных средств, в т.ч. с влиянием на прибыли и убытки: с января 2018 года до марта 2019 года;
- ▶ в течение 2018 года в прочем совокупном доходе было признано – 381 526 тыс. руб., и было расклассифицировано на счета прибылей и убытков – 281 496 тыс. руб., в т.ч. на строку процентные расходы по средствам банков – (409 788) тыс. руб., переоценка валютных статей – 691 286 тыс. руб.;
- ▶ в течение 2017 года в прочем совокупном доходе было признано – (482 853) тыс. руб., и было расклассифицировано на счета прибылей и убытков – (574 843) тыс. руб., в т.ч. на строку процентные расходы по средствам банков – (1 589 407) тыс. руб., переоценка валютных статей – 1 014 564 тыс. руб.

По хеджированию справедливой стоимости:

- ▶ в течение 2018 года на счетах прибылей и убытков отражено – 632 118 тыс. руб., в т.ч. переоценка валютных статей – 1 180 578 тыс. руб., процентные расходы по средствам банков – (417 972) тыс. руб., неэффективная часть – (130 488) тыс. руб.;
- ▶ в течение 2017 года на счетах прибылей и убытков отражено – (243 127) тыс. руб., в т.ч. переоценка валютных статей – (27 380) тыс. руб., процентные расходы по средствам банков – (239 512) тыс. руб., неэффективная часть – 23 765 тыс. руб.

7. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают в себя следующие группы:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам		
Операции факторинга	32 512 088	21 574 836
Итого кредиты юридических лиц, до вычета резерва под обесценение	32 512 088	21 574 836
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобиля	49 849 841	47 617 434
Итого кредиты физических лиц, до вычета резерва под обесценение	49 849 841	47 617 434
Резерв под обесценение	(3 273 741)	(2 573 267)
Итого кредиты клиентам	79 088 188	66 619 003

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	18 804 576	2 286 702	483 559	21 574 836
Перевод в Этап 1	1 995	(1 647)	(348)	–
Перевод в Этап 2	(1 868)	1 868	–	–
Перевод в Этап 3	–	(1 570)	1 570	–
Активы, признанные в периоде	214 702 949	49 046 436	–	263 749 386
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(205 342 071)	(46 989 423)	(489 293)	(252 819 787)
Списания	–	–	(7 653)	(7 653)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	28 165 582	4 346 506	–	32 512 088

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	45 757 821	1 154 408	705 205	47 617 434
Перевод в Этап 1	5 874	(5 874)	–	–
Перевод в Этап 2	(15 003)	15 003	–	–
Перевод в Этап 3	(262 257)	(214 647)	476 904	–
Активы, признанные в периоде	29 040 123	33 171	–	29 073 293
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(26 609 294)	(22 096)	(281 185)	(26 868 383)
Списания	–	–	(27 497)	(27 497)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	47 917 263	1 004 157	928 421	49 849 840

Кредиты, выданные физическим лицам, представлены вместе с дисконтированной стоимостью ожидаемых денежных поступлений от Минпромторга в части кредитов, выданных в рамках государственных программ 2015-2018 годов, в сумме 988 274 тыс. руб. (в 2015-2017 годах в сумме 2 142 349 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	738 139	472 364	151 781	1 362 284
Перевод в Этап 1	36 224	(35 276)	(948)	–
Перевод в Этап 2	(121 030)	121 030	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	98 995	292 730	(143 180)	248 545
Списания	–	–	(7 653)	(7 653)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	752 328	850 548	–	1 603 176

Ниже представлен анализ изменений ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	239 906	315 088	655 989	1 210 983
Перевод в Этап 1	33	(33)	–	–
Перевод в Этап 2	(7 347)	7 347	–	–
Перевод в Этап 3	(2 029)	–	2 029	–
Создание/(восстановление) за период кредитных убытков	348 422	(28 215)	157 830	487 679
Списания	–	–	(27 497)	(27 497)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	578 985	294 054	798 126	1 671 165

Ниже представлена сверка оценочного резерва под обесценение кредитов по классам за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2017 г.	819 988	761 887	1 581 875
Создание резервов	542 296	457 682	999 978
Списание за счет резерва	–	(8 586)	(8 586)
На 31 декабря 2017 г.	1 362 284	1 210 983	2 573 267
Резерв под обесценение на коллективной основе	1 343 025	622 918	1 965 943
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	19 259	588 065	607 324

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Основные допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

К объективным признакам обесценения кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, относятся, например:

- ▶ Платеж хотя бы по одному кредиту не был погашен Клиентом (полностью или частично) более 90 дней.
- ▶ Клиент вовлечен в судебное разбирательство как ответчик по делам, связанным с неоплатой кредита(-ов) Банку.
- ▶ Кредит(-ты) Клиента были ранее списаны с баланса Банка.
- ▶ Обязательство Клиента было реструктурировано, в результате чего сумма обязательства была уменьшена из-за существенного прощения или отсрочки уплаты сумм основного долга и/или процентов за использование кредита и/или комиссий (в зависимости от обстоятельств).
- ▶ В отношении Клиента инициирована процедура признания его неплатежеспособности (ликвидация/банкротство).

При определении резерва под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, Банк исходит из следующих основных предпосылок:

- ▶ Финансовое состояние клиента и его способность отвечать по обязательствам перед Банком.
- ▶ Основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, представлено обеспечением, которое может быть реализовано на рынке.

Модифицированные и реструктурированные займы

В течение 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2018 г. не возникало случаев существенных модификаций по кредитам, предоставленным клиентам, так как реструктуризации кредитов не приводили к значительному изменению денежных потоков и чистый расход/доход от реструктуризации кредита является несущественным. Количество кредитов, реструктурированных Банком незначительно к общему количеству кредитов портфеля физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. на балансе отражено 117 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 38 900 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. на балансе отражено 88 реструктурированных кредитов физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 33 485 тыс. руб.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при финансировании юридических лиц: залог транспортных средств, залог запасных частей, банковские гарантии, поручительства физических и юридических лиц, залог прав требований по депозиту юридических лиц;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог транспортных средств, поручительства физических лиц.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

Для кредитов, обеспеченных несколькими видами обеспечения, приведены все виды обеспечения по их договорной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

В следующей таблице приведена общая стоимость обеспечения по группам кредитов клиентам и видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. соответственно:

	<i>Договорная стоимость обеспечения (по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам</i>	<i>Договорная стоимость обеспечения (по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам</i>
	<i>31 декабря 2018 г.</i>		<i>31 декабря 2017 г.</i>	
Кредиты юридическим лицам				
- Транспортные средства	30 689 943	–	20 091 017	–
- Гарантии кредитных организаций	1 912 280	–	899 936	–
- Залог товаров в обороте	212 200	–	108 000	–
- Поручительства юридических лиц	68 176 198	–	49 723 894	–
- Поручительства физических лиц	38 724 404	–	19 089 385	–
Итого по кредитам юридических лиц	139 715 025	32 512 088	89 854 152	21 574 836
Кредиты физическим лицам				
- Транспортные средства	105 772 648	–	105 209 092	–
- Поручительства физических лиц	18 516	–	69 408	–
Итого по кредитам физических лиц	105 791 164	49 849 841	105 278 500	47 617 434
Итого по кредитам клиентов	245 506 189	82 361 929	195 132 652	69 192 270

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2018 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 13 218 099 тыс. руб. (16,05% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 661 903 тыс. руб.

На 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных сторон, составляла 10 534 412 тыс. руб. (15,22% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 369 151 тыс. руб.

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Министерства финансов РФ	439 648	X
Корпоративные облигации	–	X
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	439 648	X
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации Министерства финансов РФ	X	495 562
Корпоративные облигации	X	100 373
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	X	595 935

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(584 900)	(813 518)
Расход по отложенному налогу – (возникновение) восстановление временных разниц	<u>(103 371)</u>	<u>285 212</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>(688 271)</u>	<u>(528 306)</u>

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на прибыль. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%.

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

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Прибыль до налогообложения	3 295 114	2 276 102
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	<u>(659 023)</u>	<u>(455 220)</u>
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу и доходы, не облагаемые налогом	(20 655)	(71 506)
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	–	–
Прочее	(10 104)	(1 580)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	<u>1 511</u>	<u>–</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>(688 271)</u>	<u>(528 306)</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>По состоянию на 1 января 2018 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признано в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2018 г.</i>
Резерв под обесценение	128 345	(35 893)	–	92 452
Производные финансовые инструменты	306 857	(204 678)	(20 007)	82 172
Кредиты клиентам	706 376	(122 916)	–	583 460
Прочие активы	(5 290)	6 258	–	968
Прочие обязательства	(5 314)	254 615	–	249 301
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	<u>1 130 974</u>	<u>(102 614)</u>	<u>(20 007)</u>	<u>1 008 353</u>

	<i>По состоянию на 1 января 2017 г.</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признано в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2017 г.</i>
Резерв под обесценение	29 506	98 839	–	128 345
Производные финансовые инструменты	266 866	58 832	(18 841)	306 857
Кредиты клиентам	597 657	108 719	–	706 376
Прочие активы	(75 454)	70 164	–	(5 290)
Прочие обязательства	46 028	(51 342)	–	(5 314)
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	<u>864 603</u>	<u>285 212</u>	<u>(18 841)</u>	<u>1 130 974</u>

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	50 114	52 919
Предоплата по налогу на прибыль/прочим налогам	39 597	26 353
Гарантийные депозиты по договорам аренды	4 379	4 379
Прочее	17 016	14 782
Прочие активы	<u>111 106</u>	<u>98 433</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Обязательства по расчетам с персоналом по оплате труда	197 394	166 469
Обязательства по расчетам с поставщиками, подрядчиками	358 227	392 011
Агентское вознаграждение по договорам страхования	442 323	371 896
Обязательства по уплате налогов	329 479	223 857
Резерв по условным обязательствам	700 357	569 801
Прочие обязательства	<u>2 027 780</u>	<u>1 724 034</u>

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Депозиты, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	41 181 740	28 331 722
Депозиты, привлеченные от банков со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	1 505 209	6 527 901
Средства кредитных организаций	<u>42 686 949</u>	<u>34 859 623</u>

На 31 декабря 2018 г. Банком были привлечены средства 36 317 389 тыс. руб. (2017 год: 24 509 772 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-резидентов и средства в сумме 6 369 560 тыс. руб. (2017 год: 10 349 851 тыс. руб.) в качестве депозитов банков-нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с восемью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 85,08% банки-резиденты, 14,92% банк-нерезидент.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки по счетам краткосрочных и долгосрочных депозитов с шестью контрагентами. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 70,31% банки-резиденты, 29,69% банк-нерезидент.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- корпоративные клиенты	10 875	35 445
- розничные клиенты	2 135 735	1 854 059
Уступленные права требования по операциям факторинга	44 453	385 506
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения менее 1 года	2 734 670	10 428 424
Депозиты, полученные от юридических лиц, со сроком, оставшимся до погашения свыше 1 года	6 973 211	-
Средства клиентов	<u>11 898 945</u>	<u>12 703 434</u>

(в тысячах российских рублей)

12. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2018 г. Банком были привлечены средства 3 348 403 тыс. руб. (2017 год: 3 138 396 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – резидентов и средства в сумме 6 359 478 тыс. руб. (2017 год: 7 290 028 тыс. руб.) в качестве депозитов юридических лиц – нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 65,44% юридические лица-нерезиденты, 34,56% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел остатки по счетам Краткосрочных депозитов со множеством контрагентов. Совокупные объемы остатков у всех контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 69,91% юридические лица-нерезиденты, 30,09% юридические лица-резиденты от общей суммы Краткосрочных депозитов.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Внутренние облигации	18 685 486	15 447 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 685 486	15 447 150

Информация о структуре выпущенных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Облигации		Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Серия	Номер						
1	40100170B	5 июля 2016 г.	9 июля 2021 г., оферта – 7 января 2020 г.	7,9	3 431 228	131 450	3 562 678
BO-001P-01	4B020100170B001P	14 апреля 2017 г.	16 апреля 2020 г.	9,45	5 000 000	100 950	5 100 950
BO-001P-02	4B020200170B001P	12 октября 2017 г.	14 октября 2020 г.	8,45	5 000 000	12 280	5 012 280
BO-001P-03	4B020300170B001P	20 ноября 2018 г.	22 ноября 2021 г.	9,25	5 000 000	9 578	5 009 578

В 2018 году изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности и раскрытые в отчете ОДДС в разделе «Денежные потоки от финансовой деятельности», обусловлены только денежными потоками, относящимися к поступлениям от выпуска долговых ценных бумаг, выплатам по ценным бумагам и начисленным по ним процентами.

14. Собственные средства

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

	2018 г.			2017 г.		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	4 335 000	6 069 000	6 133 091	2 335 000	3 269 000	3 333 091
Итого уставного капитала	4 335 000	6 069 000	6 133 091	2 335 000	3 269 000	3 333 091

Единственный акционер АО «РН Банк» 14 марта 2018 г. принял решение увеличить уставный капитал Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на общую сумму 3 млрд. руб. по закрытой подписке в пользу БАРН Б.В., частной компании с ограниченной ответственностью, являющейся владельцем всех голосующих акций АО «РН Банк».

(в тысячах российских рублей)

14. Собственные средства (продолжение)

Во 2 квартале 2018 года АО «РН Банк» завершил процедуру увеличения уставного капитала. Департамент корпоративных отношений Банка России 9 июня 2018 г. зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций АО «РН Банк», государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10200170B005D.

В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 400 руб. каждая (цена размещения одной акции – 1 500 руб.).

Размер уставного капитала АО «РН Банк» по итогам дополнительного выпуска составил 6 069 000 тыс. руб.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2018 г. эмиссионный доход составил 5 780 800 тыс. руб. (2017 год: 5 580 800 тыс. руб.).

В 2018 и 2017 году Банк не объявлял и не выплачивал акционерам дивиденды.

15. 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 снижение цен на нефть и 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 (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. 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 законодательства, применении законодательства и проведении налоговых проверок. Как результат ранее не оспариваемые подходы Банка к расчету налоговых обязательств могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Действующее российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. В 2018 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления, а при необходимости документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Налоговым законодательством введены особые правила признания доходов и расходов, возникающих по сделкам хеджирования. В соответствии с текущими положениями российского налогового законодательства для возможности классификации срочных сделок в качестве сделок хеджирования Банку необходимо иметь в распоряжении определенным образом оформленную документацию, в том числе подтверждающую характер и обоснованность заключения сделок хеджирования. По мнению Руководства, Банк обладает достаточным подтверждением для признания сделок хеджирования в целях налогообложения.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действуют правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепции налогового резидентства юридических лиц и наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данных концепций в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, являющихся частью международной группы компаний и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств. По мнению Руководства, существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Банку могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. руководство Банка занимает консервативную позицию при интерпретации применимых норм законодательства и создает резерв в отношении неустановленных налоговых обязательств.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
До 1 года	100 156	102 106
От 1 года до 5 лет	304 770	313 527
Обязательства по операционной аренде	<u>404 926</u>	<u>415 633</u>

В 2017 году Банк перезаключил договор операционной аренды офисного помещения, в котором Банк имеет фактический и юридический адрес. Общий срок Договора аренды составляет 5 лет с возможностью его возобновления по истечении срока и с возможностью его досрочного расторжения. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Банк также имеет ряд договоров операционной аренды легковых транспортных средств, используемых Банком для осуществления своей деятельности. Срок договоров 2 года.

В течение 2018 года в качестве расхода по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках признается 70 249 тыс. руб. (2017 год: 67 551 тыс. руб.) (Примечание 17).

16. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

Расходы на персонал

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Вознаграждение сотрудников	482 056	309 423
Налоги и отчисления по заработной плате	84 388	83 040
Итого расходы на персонал	<u>566 444</u>	<u>392 463</u>

Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Расходы на продвижение продуктов	195 710	390 411
Информационные и телекоммуникационные услуги	95 460	89 293
Государственные пошлины и налоги, отличные от налога на прибыль	88 338	92 044
Расходы на аренду (Примечание 15)	70 249	67 551
Профессиональные услуги	71 596	58 580
Услуги связи	52 110	44 550
Прочие расходы на персонал	48 280	33 284
Реклама, маркетинг, представительские расходы	39 632	6 148
Консультационные услуги	31 464	2 661
Командировочные расходы	22 652	26 913
Ремонт и эксплуатация основных средств	21 126	19 146
Аудит	17 331	17 592
Прочее	7 090	3 849
МБП, Расходы на хозяйственные и прочие материалы	5 760	5 475
Охрана	1 582	1 342
Итого общехозяйственные и административные расходы	<u>768 380</u>	<u>858 839</u>

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, 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 обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционному, правовому, репутационному и страновому рискам.

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

17.1 Система внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является, в частности, обеспечение:

- ▶ надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками, обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами;
- ▶ надлежащего уровня надежности, безопасности и устойчивости Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций, защиты прав акционеров, клиентов и кредиторов Банка;
- ▶ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- ▶ соблюдение требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ исключение вовлечения Банка с участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банка России.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- ▶ Общее собрание акционеров;
- ▶ Совет директоров;
- ▶ Комитет по рискам и контролю Совета Директоров;
- ▶ Кредитный Комитет Совета Директоров;
- ▶ Правление;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Ревизионная комиссия (Ревизор);
- ▶ Главный бухгалтер / Заместитель главного бухгалтера;
- ▶ Комитеты Правления Банка:
 - а) Управляющий комитет Правления;
 - б) Комитет Правления по кредитным рискам;
 - в) Финансовый комитет;
 - г) Кредитный комитет;
 - д) Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу;
 - е) Операционный комитет Банка;
 - ж) Комитет по информационной безопасности.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

17.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

- ▶ Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга (далее по тексту – «ДПОККиФМ»);
- ▶ Департамент по управлению рисками;
- ▶ Иные сотрудники или подразделения, отвечающие за реализацию внутреннего контроля в сферах своей деятельности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- ▶ контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ▶ контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- ▶ контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ▶ контроль в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль и мониторинг функционирования системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита и ДПОККиФМ, на который возложены функции службы внутреннего контроля, аудиторами акционеров Банка.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка. Планы аудиторских проверок Службы внутреннего аудита Банка на ежегодной основе утверждаются Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего аудита Банка создана для осуществления аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, защиты интересов акционеров и клиентов Банка, а также для постоянного мониторинга и оценки эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, включая:

- ▶ эффективность финансово-хозяйственной деятельности;
- ▶ достоверность бухгалтерского учета, точность, полноту и объективность отчетности;
- ▶ эффективность системы управления рисками;
- ▶ соблюдение требований законодательных и иных правовых актов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ эффективность управления активами и пассивами, в том числе сохранность активов.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

17.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

В Банке установлен порядок:

- ▶ контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений;
- ▶ представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров.

Департамент правового обеспечения, комплаенс контроля и финансового мониторинга (ДПОККиФМ)

Деятельность ДПОККиФМ направлена на достижение целей по обеспечению соответствия деятельности Банка действующим нормативным актам Российской Федерации, внутренним документам Банка, стандартам саморегулируемых организаций; по рассмотрению документов Банка, оценки регуляторных рисков, предоставления рекомендаций, направленных на минимизацию риска и обеспечение соблюдения Банком нормативных актов РФ, стандартов и осуществления мер, направленных на недопущение причинения вреда деловой репутации Банка.

ДПОККиФМ по результатам деятельности предоставляет отчет о проделанной работе Председателю Правления и Правлению Банка не реже одного раза в год, а также результаты деятельности на заседание Комитета по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу.

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу

Комитет по внутреннему контролю, операционным рискам и комплаенсу рассматривает информацию о работе Службы внутреннего аудита, о работе ДПОККиФМ, результаты внешних аудиторских проверок, результаты проведения контроля первого уровня, вопросы, связанные с операционным риском вопросы, связанные с организацией внутреннего контроля по ПОД/ФТ, результаты тестирования Плана ОНВД, а также другие вопросы.

Система управления рисками

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- ▶ стратегия;
- ▶ методология;
- ▶ процедуры;
- ▶ контроль;
- ▶ актуализация.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▶ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- ▶ определение отношения к различным видам рисков;
- ▶ качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- ▶ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ▶ проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- ▶ оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- ▶ создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

17.1 Система внутреннего контроля (продолжение)

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство Банка определяет свое отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия Банка.

Стратегия управления Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка предполагает:

- ▶ соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- ▶ приоритетное развитие направления кредитования;
- ▶ эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, закрепленные во внутрибанковских документах.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля.

Директор по развитию клиентского бизнеса и управлению рисками, Заместитель Председателя Правления, начальник Службы внутреннего аудита, начальник ДПОККиФМ Банка соответствуют установленным Указанием Банка России № 3223-У квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом РФ № 395-1 требованиям к деловой репутации.

Отчетность по рискам

Информация, полученная по различным видам значимых для Банка рисков, анализируется с целью контроля и раннего обнаружения для последующего представления руководству Банка.

Отчеты о рисках с разной степенью детализации и периодичностью составляются подразделениями Банка, в том числе, Департаментом управления рисками, Казначейством для обеспечения сотрудников и руководства Банка актуальной и необходимой информацией об уровне значимых для Банка рисков.

Ежедневные отчеты содержат информацию о значениях открытой валютной позиции Банка, гэл-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств для оценки риска ликвидности, расчет обязательных нормативов ликвидности, расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, расчет норматива достаточности капитала Банка. На ежемесячной основе отчеты по риску ликвидности предоставляются на Финансовый комитет Правления Банка.

Ежемесячный отчет тестирования процентного риска рассматривается на Финансовом комитете Правления Банка, и содержит гэл-анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и результаты тестирования базового сценария (изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов), результаты стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 300-500 базисных пунктов), анализ внешних условий деятельности Банка в рамках макроэкономической конъюнктуры, анализ финансовых рынков.

Ежемесячный отчет тестирования кредитного риска рассматривается на Комитете по рискам Правления Банка, и содержит информацию о качестве кредитного портфеля в целом, отдельно по межбанковским кредитам, финансированию автодилеров (факторинг), розничному кредитованию (автокредиты), о состоянии и изменении основных показателей качества, данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности, размере созданных резервов, качестве обеспечения, концентрации кредитного риска.

На регулярной основе ДПОККиФМ предоставляют на рассмотрение Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу информацию касательно выявленных случаев операционного и/или регуляторных рисков. На регулярной основе отчеты по значимым рискам предоставляются Совету Директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

17.2 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитные политики и процедуры по финансированию конечных потребителей и дилеров, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- ▶ мониторинга;
- ▶ лимитирования;
- ▶ диверсификации;
- ▶ анализа сценариев.

В соответствии с требованиями Банка России Банк ограничивает концентрацию риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируются Управлением Бухгалтерского Учета и Отчетности на ежедневной основе.

Дополнительно Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

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.

Классификация и оценка

С 1 января 2018 г. Банк внедрил стандарт МСФО (IFRS) 9. Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (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.

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.

Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости, однако некоторые из кредитов будут реклассифицированы как оцениваемые по ССПУ.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**17.2 Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Стандарт МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

а) Юридические лица – дилеры

Банком разработана и внедрена с 1 января 2018 г. модель оценки ожидаемых кредитных убытков по задолженности юридических лиц – дилеров в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Механика расчета ОКУ

Основными элементами расчета ОКУ являются:

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.
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.

б) Заемщики физические лица

Банком разработана и внедрена с 1 января 2018 г. модель оценки ожидаемых кредитных убытков по задолженности физических лиц в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Основным элементом расчета ОКУ является расчет матриц миграций, которые определяют вероятность перехода в дефолт.

в) Классификация кредитов

Банк разработал политики для осуществления оценки уровня риска на конец каждого отчетного периода в том числе, в отношении того, произошло ли значительное изменение кредитного риска по финансовому инструменту, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании оценки Банк классифицирует кредиты в следующие группы:

Этап 1:	Стандартные активы, по которым не происходило значительного увеличения кредитного риска с момента возникновения. К Этапу 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Стандартные активы, по которым значительно возрос кредитный риск с момента возникновения. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Сомнительные активы, которые являются кредитно-обесцененными.

г) Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по задолженности заемщиков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам в случае классификации ссуды в Этап 1. В случае классификации ссуды в Этап 2 и Этап 3, резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**17.2 Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	7 545 559	2 047 720	–	–	9 593 279
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8						
Кредиты физическим лицам		Этап 1	–	47 917 263	–	–	47 917 263
		Этап 2	–	1 004 157	–	–	1 004 157
		Этап 3	–	–	–	928 421	928 421
Кредиты юридическим лицам		Этап 1	–	28 170 682	–	–	28 170 682
		Этап 2	–	4 341 406	–	–	4 341 406
		Этап 3	–	–	–	–	–
Долговые инвестиционные ценные бумаги: - оцениваемые по ССПСД		Этап 1	–	439 648	–	–	439 648
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
Итого			7 545 559	83 920 876	–	928 421	92 394 856

Денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**17.2 Кредитный риск (продолжение)**

Обязательства физических лиц и юридических лиц (не банков) классифицируются Банком в 2 основные категории: Стандартные ссуды (включая просроченные ссуды, но не обесцененные) и Индивидуально обесцененные ссуды.

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				Индивидуально обесцененные 2017 г.	Итого 2017 г.
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Стандартные		
		2017 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.		
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 903 822	609 849	–	–	–	7 513 671
Кредиты клиентам	8				–	–	–
Физическим лицам		–	–	–	46 955 846	661 588	47 617 434
Юридическим лицам		–	–	–	21 555 577	19 259	21 574 836
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		–	595 935	–	–	–	595 935
Итого		6 903 822	1 205 784	–	68 511 423	680 847	77 301 876

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	Прим.	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
		2017 г.	2017 г.	2017 г.
Средства в кредитных организациях		–	–	–
Кредиты клиентам	8	–	–	–
Физическим лицам		485 397	246 233	731 630
Юридическим лицам		4 340	–	4 340
Итого		489 737	246 233	735 970

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

17.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

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

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**17.3 Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Банка России. Позиции отслеживаются ежедневно.

Изменение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 г. вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на ожидаемых изменениях валютных курсов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>2018 г.</u> <u>рост курса</u>	<u>2018 г.</u> <u>снижение курса</u>
Изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю (+14%/-14%)	462	(462)
Изменение курса евро по отношению к российскому рублю (+14%/-14%)	11 977	(11 977)
Изменение курса йены по отношению к российскому рублю (+15%/-15%)	63 479	(63 479)
	<u>2017 г.</u> <u>рост курса</u>	<u>2017 г.</u> <u>снижение курса</u>
Изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю (+11%/-11%)	664	(664)
Изменение курса евро по отношению к российскому рублю (+12,5%/12,5%)	20 598	(20 598)
Изменение курса йены по отношению к российскому рублю (+12,7%/-12,7%)	7 866	(7 866)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**17.3 Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлена информация о величине валютного риска по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Поскольку Банк не намерен проводить большого количества валютнообменных операций, валютный риск ограничивается и контролируется по величине открытой валютной позиции к сумме Капитала Банка. Данная величина не может превышать 10% для каждой из иностранных валют и 20% общей совокупной суммы открытых позиций.

	2018 г.				2017 г.					
	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Японские йены (рублевый эквивалент)	Всего	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Японские йены (рублевый эквивалент)	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	9 548 820	3 299	4 961	36 199	9 593 279	7 406 831	6 035	4 610	96 205	7 513 681
Обязательные резервы в Банке России	318 510	-	-	-	318 510	390 249	-	-	-	390 249
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	(10 516 048)	-	4 852 259	6 746 475	1 082 686	(4 683 127)	-	4 889 073	-	205 946
Кредиты клиентам	79 088 188	-	-	-	79 088 188	66 619 003	-	-	-	66 619 003
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	439 648	-	-	-	439 648	595 935	-	-	-	595 935
Прочие активы	63 497	-	-	-	63 497	71 727	-	-	-	71 727
Итого активы	78 942 615	3 299	4 857 220	6 782 674	90 585 808	70 400 618	6 035	4 893 683	96 205	75 396 541
Обязательства										
Средства кредитных организаций	36 317 389	-	6 369 560	-	42 686 949	24 509 772	-	10 349 851	-	34 859 623
Производные финансовые обязательства	1 877 570	-	(1 597 891)	-	279 679	12 944 991	-	(5 620 950)	(5 741 678)	1 582 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 685 486	-	-	-	18 685 486	15 447 150	-	-	-	15 447 150
Средства клиентов	5 539 467	-	-	6 359 478	11 898 945	6 927 491	-	-	5 775 943	12 703 434
Прочие обязательства	447 416	-	-	-	447 416	396 838	-	-	-	396 838
Итого обязательства	62 867 328	-	4 771 669	6 359 478	73 998 475	60 226 242	-	4 728 901	34 265	64 989 408
Чистая позиция по балансу	16 075 287	3 299	85 551	423 196	16 587 333	10 174 376	6 035	164 782	61 940	10 407 133

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**17.4 Процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибыли или убытке Банка к возможным изменениям в процентных ставках.

Количественная оценка процентного риска осуществляется путем расчета чувствительности к процентному риску с использованием скользящего среднемесячного разрыва между активами и пассивами по каждой валюте.

Банк измеряет чувствительность балансовых потоков платежей к колебаниям рыночных процентных ставок. Общий уровень чувствительности соответствует изменениям в рыночной стоимости балансовых потоков платежей в результате равномерного 1%-ного изменения процентных ставок по всей кривой доходности.

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал сценариев стресс-тестирования по изменению в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 100 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2018 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г.	Чувствительность собственного капитала 2018 г.
Российский рубль	100	8 658	6 926
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2018 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г.	Чувствительность собственного капитала 2018 г.
Российский рубль	100	(8 658)	(6 926)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2017 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г.	Чувствительность собственного капитала 2017 г.
Российский рубль	100	27 400	21 920
Евро	100	–	–
Японская иена	100	409	327
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2017 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г.	Чувствительность собственного капитала 2017 г.
Российский рубль	100	(27 400)	(21 920)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	(409)	(327)

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

17.5 Операционный риск

Одним из значимых рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятое в Банке Положение об организации системы управления и контроля за операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

На ежеквартальной основе на заседаниях Комитета Правления по внутреннему контролю, операционному риску и комплаенсу рассматривается отчет, содержащий информацию об уровне операционного риска, в том числе обзор управления операционным риском, результаты контроля первого уровня, выявленные случаи, которые приводят к возникновению операционного риска, результаты тестирования Плана ОНИВД, план мероприятий по результатам тестирования Плана ОНИВД, инциденты в информационных системах Банка и другие вопросы.

Информация о выявленных случаях внешних мошенничеств, принятые меры, количество предотвращенных Банком мошенничеств, статистика по обращениям клиентов, их причины и принятые меры ежемесячно рассматриваются на заседаниях Операционного комитета Правления Банка.

Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками определяет, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит Комитету Правления по внутреннему контролю, операционными рисками и комплаенсу и Операционному комитету Правления.

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банка России.

17.6 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**17.6 Риск ликвидности (продолжение)**

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управление концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Финансовым Комитетом и исполняются Казначейством. Результаты отчетности, подготовленной Казначейством доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2018 г., %	2017 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию; нормативное значение $\geq 15\%$)	229,4	304,8
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней; нормативное значение $\geq 50\%$)	234,2	220,6
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года; нормативное значение $\leq 120\%$)	72,1	87,6

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**17.6 Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>По состоянию на 31 декабря 2018 г.</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 905	-	1 374 431	20 562 936	-	-	22 073 273
Средства кредитных организаций	4 193 550	9 227 836	28 942 957	1 719 575	-	-	44 083 918
Поставочные производные финансовые инструменты:	-	-	-	-	-	-	-
- приток денежных средств	-	(1 596 956)	(674 438)	(8 638 909)	-	-	(10 910 304)
- отток денежных средств	55 597	1 788 088	647 485	8 718 232	-	-	11 209 403
Средства клиентов	2 809 069	3 412	2 200 254	7 388 729	-	-	12 401 464
Прочие финансовые обязательства	120 713	326 573	130	-	-	-	447 416
Итого финансовые обязательства	7 314 834	9 748 953	32 490 819	29 750 563	-	-	79 305 169

<i>По состоянию на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	260 712	-	1 158 164	18 122 281	-	-	19 541 157
Средства кредитных организаций	4 638 117	6 150 582	18 592 466	6 764 140	-	-	36 145 305
Поставочные производные финансовые инструменты:	-	-	-	-	-	-	-
- приток денежных средств	(2 784 494)	(6 804)	(5 757 215)	(2 783 604)	-	-	(11 332 117)
- отток денежных средств	3 140 374	198 864	6 824 760	3 264 496	-	-	13 428 495
Средства клиентов	2 469 535	40 223	10 693 363	-	-	-	13 203 121
Прочие финансовые обязательства	18 710	378 128	-	-	-	-	396 838
Итого финансовые обязательства	7 742 954	6 760 993	31 511 538	25 367 314	-	-	71 382 799

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**17.6 Риск ликвидности (продолжение)**

Информация о принимаемых Банком рисках

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9 593 279	-	-	-	-	-	9 593 279
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	318 510	318 510
Производные финансовые активы	(280 077)	-	388 912	1 023 851	-	-	1 082 686
Кредиты клиентам	2 225 219	27 172 344	20 482 009	28 928 527	280 089	-	79 088 188
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	439 648	-	-	-	439 648
Основные средства	-	-	-	-	-	60 892	60 892
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	148 867	148 867
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	1 008 353	-	-	1 008 353
Прочие активы	14 499	56 179	36 049	4 379	-	-	111 106
Всего активов	11 552 920	27 228 523	21 296 618	30 965 110	280 089	528 269	91 851 529
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	131 450	-	122 807	18 431 228	-	-	18 685 486
Средства кредитных организаций	4 176 306	9 120 706	27 884 728	1 505 209	-	-	42 686 949
Производные финансовые обязательства	55 506	164 191	(19 378)	79 359	-	-	279 679
Средства клиентов	2 806 664	3 394	2 115 675	6 973 211	-	-	11 898 945
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	41 429	-	-	-	41 429
Прочие обязательства	119 996	1 085 850	738 524	83 410	-	-	2 027 780
Итого обязательств	7 289 922	10 374 141	30 883 785	27 072 420	-	-	75 620 265
Чистая позиция	4 262 998	16 854 382	(9 587 167)	3 892 690	280 089	528 269	16 231 264
Накопленная чистая позиция	4 262 998	21 117 380	11 530 213	15 422 903	15 702 992	16 231 261	

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)**17.6 Риск ликвидности (продолжение)**

Ниже представлена информация об уровне ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 513 681	-	-	-	-	-	7 513 681
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	390 249	390 249
Производные финансовые активы	(50 295)	(51 711)	288 498	19 454	-	-	205 946
Кредиты клиентам	5 004 477	18 388 856	16 264 150	26 788 162	173 358	-	66 619 003
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53 344	-	-	100 373	442 218	-	595 935
Основные средства	-	-	-	-	-	15 973	15 973
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	271 825	271 825
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	22 008	22 008
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 130 974	1 130 974
Прочие активы	1 884	71 864	20 306	4 379	-	-	98 433
Всего активов	12 523 091	18 409 009	16 572 954	26 912 368	615 576	1 831 029	76 864 027
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 600	-	193 550	15 000 000	-	-	15 447 150
Средства кредитных организаций	4 613 684	5 935 206	17 782 832	6 527 901	-	-	34 859 623
Производные финансовые обязательства	336 971	189 349	887 656	168 387	-	-	1 582 363
Средства клиентов	2 471 620	39 698	10 192 116	-	-	-	12 703 434
Прочие обязательства	19 224	870 348	791 989	42 473	-	-	1 724 034
Итого обязательств	7 695 099	7 034 601	29 848 143	21 738 761	-	-	66 316 604
Чистая позиция	4 827 992	11 374 408	(13 275 188)	5 173 607	615 576	1 831 029	10 547 423
Накопленная чистая позиция	4 827 992	16 202 400	2 927 211	8 100 819	8 716 395	10 547 423	

17.7 Правовой риск

Правовой риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- ▶ несоответствия организационно-распорядительных документов Банка требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- ▶ непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- ▶ несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- ▶ допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- ▶ риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- ▶ риски заключения договоров, способных привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- ▶ риски неблагоприятного исхода судебных разбирательств с участием Банка;
- ▶ риски, связанные с изменением применимого законодательства и судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

17.7 Правовой риск (продолжение)

Целью управления правовым риском является устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- ▶ изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- ▶ противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- ▶ усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Банке формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

В целях управления правовым риском Банком применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации; по вопросам основной деятельности Банка разрабатываются и применяются типовые формы договоров; осуществляется регулярный мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых для Банка изменений в оперативном порядке до руководства Банка и заинтересованных сотрудников структурных подразделений; применяются внутренние правила согласования и визирования ответов Банка на определенные претензии (жалобы) клиентов и запросы государственных органов; при заключении значимых для Банка договоров с контрагентами осуществляется проверка соответствия договоров действующему законодательству, а также может осуществляться проверка правоспособности самих контрагентов, являющихся юридическими лицами; формируется правоприменительная практика в деятельности Банка в целом.

Существующие и потенциальные иски, по которым Банк выступает в качестве ответчика

Банк создает резерв по оценочным обязательствам некредитного характера на возможные расходы по судебным процессам, если в результате анализа всех обстоятельств и условий вероятность предъявления к Банку претензий по неисполнению или ненадлежащему исполнению своих обязательств, в том числе связанных с обязательными платежами (включая судебные издержки) выше 50%.

В течение 2018 года Банк представил в суд 557 исков к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 января 2019 г. совокупный размер данных исковых требований к заемщикам-физическим лицам составил 276 194 тыс. руб.

В течение 2018 года Банк представил в суд 152 иска к физическим лицам (заемщикам) с требованием о взыскании задолженности по кредитному договору без обращения взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 января 2019 года совокупный размер данных исковых требований составил 64 004 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк создал резерв по судебным процессам с физическими лицами на 11,2 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2018 г. – 11,9 млн. руб.). Банк считает сумму резерва незначительной и не считает вероятным, что в будущем судебные процессы с физическими лицами могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

17.8 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально технических и др.).

(в тысячах российских рублей)

17. Управление рисками (продолжение)

17.8 Стратегический риск (продолжение)

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежемесячно Правление Банка информируется о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

17.9 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

17.10 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами, зарегистрированными в Европейском союзе, США и Японии.

18. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников 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)

18. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	439 648	–	–	439 648
Производные финансовые инструменты	–	1 082 686	–	1 082 686
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	439 648	1 082 686	–	1 522 334
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	9 593 279	–	9 593 279
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	76 221 528	76 221 528
Прочие активы	–	–	63 497	63 497
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	9 593 279	76 285 025	85 878 304
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	279 679	–	279 679
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	279 679	–	279 679
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	18 639 407	–	18 639 407
Средства кредитных организаций	–	–	42 668 231	42 668 231
Средства клиентов	–	–	12 190 973	12 190 973
Прочие обязательства	–	–	447 415	447 415
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	18 639 407	55 306 619	73 946 026

(в тысячах российских рублей)

18. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	595 935	–	–	595 935
Производные финансовые инструменты	–	205 946	–	205 946
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	595 935	205 946	–	801 881
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	7 513 681	–	7 513 681
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–
Кредиты клиентам	–	–	62 952 128	62 952 128
Прочие активы	–	–	71 727	71 727
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	–	7 513 681	63 023 855	70 537 536
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	1 582 363	–	1 582 363
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	1 582 363	–	1 582 363
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	15 198 518	–	15 198 518
Средства кредитных организаций	–	–	34 847 081	34 847 081
Средства клиентов	–	–	12 703 434	12 703 434
Прочие обязательства	–	–	396 838	396 838
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	15 198 518	47 947 353	63 145 871

(в тысячах российских рублей)

18. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 593 279	9 593 279	-	7 513 681	7 513 681	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	79 088 188	76 221 528	(2 866 660)	66 619 003	62 952 128	(3 666 875)
Прочие активы	63 497	63 497	-	71 727	71 727	-
Итого финансовые активы	88 744 964	85 878 304	(2 866 660)	74 204 411	70 537 536	(3 666 875)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	42 686 949	42 668 231	18 718	34 859 623	34 847 081	12 542
Средства клиентов	11 898 945	12 190 973	(292 028)	12 703 434	12 703 434	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 685 486	18 639 407	46 079	15 447 150	15 198 518	248 632
Прочие обязательства	447 415	447 415	-	396 838	396 838	-
Итого финансовые обязательства	73 718 795	73 946 026	(227 231)	63 407 045	63 145 871	261 174
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(3 093 891)			(3 405 701)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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 одного года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов более года, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед Банком России, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

19. Сегментная отчетность

Банк определил операционные сегменты исходя из своей организационной структуры. Порядок представления информации по операционным сегментам аналогичен порядку представления Правлению внутренней отчетности.

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Для целей управления деятельность Банка разделена на три бизнес-сегмента:

- ▶ Обслуживание юридических лиц – включает в себя предоставление финансирования автодилерам, ведение срочных депозитов корпоративных клиентов.
- ▶ Обслуживание физических лиц – включает в себя кредитование розничных клиентов (автокредиты), предоставление сопутствующих финансовых услуг.
- ▶ Собственная деятельность – включает в себя межбанковское кредитование, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также прочие внутрихозяйственные операции.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности отдельно по каждому подразделению для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Трансфертные цены по операциям между операционными сегментами устанавливаются на рыночных условиях аналогично операциям с третьими лицами.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые используются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности.

В таблице ниже представлена разбивка активов и обязательств Банка по операционным сегментам за 2018 и 2017 годы.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы		
Обслуживание физических лиц	48 178 976	46 406 450
Обслуживание юридических лиц	30 909 212	20 212 552
Собственная деятельность	12 763 342	10 245 023
Итого активы	91 851 530	76 864 025
Обязательства		
Обслуживание физических лиц	2 136 507	1 854 831
Обслуживание юридических лиц	1 121 726	1 208 082
Собственная деятельность	72 362 033	63 253 692
Итого обязательства	75 620 266	66 316 605

(в тысячах российских рублей)

19. Сегментная отчетность (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ доходов и расходов Банка по сегментам за год, окончившийся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 гг.

	2018 г.					2017 г.				
	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Собствен- ная дея- тельность	Рекон- сильзация*	Итого	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Собствен- ная дея- тельность	Рекон- сильзация*	Итого
Выручка										
Процентные доходы	8 229 615	2 695 481	452 860	-	11 377 956	7 660 927	2 383 212	434 324	-	10 478 463
Комиссионные доходы	-	119 244	-	-	119 244	-	132 518	-	-	132 518
Итого выручка	8 229 615	2 814 725	452 860	-	11 497 200	7 660 927	2 515 730	434 324	-	10 610 981
Расходы										
Процентные расходы	(3 997 967)	(1 151 672)	(431 709)	247 374	(5 333 974)	(4 072 104)	(1 216 023)	(735 682)	501 035	(5 522 774)
Комиссионные расходы	(190 977)	-	-	-	(190 977)	(170 938)	-	-	-	(170 938)
Резерв под обесценение	(487 379)	(248 245)	(600)	-	(736 224)	(457 454)	(542 296)	30 041	-	(969 709)
Непроцентные расходы/(доходы)	-	-	(108 120)	(247 374)	(355 494)	-	-	301 370	(501 035)	(199 665)
Прочие административные расходы	(1 200 355)	(385 061)	-	-	(1 585 416)	(1 099 295)	(372 499)	-	-	(1 471 794)
Итого расходы	(5 876 678)	(1 784 978)	(540 429)	-	(8 202 085)	(5 799 791)	(2 130 818)	(404 271)	-	(8 334 880)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 352 937	1 029 747	(87 569)	-	3 295 115	1 861 136	384 912	30 053	-	2 276 101
Расходы по налогу на прибыль	(464 041)	(224 230)	-	-	(688 271)	(381 655)	(146 651)	-	-	(528 306)
Итого чистая прибыль за год	1 888 896	805 517	(87 569)	-	2 606 844	1 479 481	238 261	30 053	-	1 747 795

* Разницы относятся к эффекту хеджирования по сделкам, не прошедшим тест на эффективность.

В 2018 и 2017 годах у Банка не было операций с одним внешним клиентом или контрагентом, выручка от которых составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка.

20. 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.

20.1 Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал», составил 98 792 тыс. руб. за 2018 год и 88 699 тыс. руб. за 2017 год.

20.2 Операции (сделки) со связанными сторонами

В соответствии со стандартом МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются взаимосвязанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние в принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

С 29 августа 2013 г. в результате сделки по купле-продаже акций единственным акционером Банка является БАРН Б.В., частная компания с ограниченной ответственностью (Королевство Нидерланды). Доля участия в уставном капитале Банка: 100,00%.

(в тысячах российских рублей)

20. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**20.2 Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

Конечными собственниками акционера Банка являются:

- ▶ ЮниКредит С.п.А. Италия – 40%;
- ▶ Рено С.А, Франция – 30%;
- ▶ Ниссан Мотор Ко., ЛТД, Япония – 30%.

Доли выше указаны без учета владения Рено С.А. Франция в уставном капитале Ниссан Мотор Ко ЛТД Япония, которая по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 43%.

Акционеры	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	БАРН Б.В.	БАРН Б.В.
Прочие связанные стороны, с которыми Банк совершал операции	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC	АО «ЮниКредит Банк» РСИ Банк С.А. Ниссан Файненшл Сервисез КО., ЛТД Рено Финанс С.А. RNGM S.A. ООО «Ниссан Мэнүфэкчуринг РУС» ООО «РН Финанс РУС» Nissan Motor Acceptance Corporation ЗАО «Рено Россия» DIAC АО «НПФ АВТОВАЗ»

Информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Акционер	Прочие связанные стороны	Акционер	Прочие связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	–	10 918	–	13 447
Кредиты клиентам	–	493 162	–	292 602
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	207 129	–	14 872
Всего активов	–	711 209	–	320 921
Пассивы				
Средства кредитных организаций	–	29 066 121	–	24 806 570
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	279 679	–	1 182 076
Средства клиентов	–	6 362 500	–	7 958 969
Прочие обязательства	–	2 851	–	6 008
Всего пассивов	–	35 711 151	–	33 953 623
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	296 620	–	268 145

(в тысячах российских рублей)

20. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**20.2 Операции (сделки) со связанными сторонами (продолжение)**

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Процентные доходы	– 3 043 893	– 2 012 453
Процентные расходы	– (1 965 860)	– (1 670 136)
Комиссионные доходы	– 103 730	– 107 025
Комиссионные расходы	– (56 585)	– (67 259)
Результат от операций с финансовыми инструментами	– (458 609)	– (1 467 876)
Прочие операционные доходы	– 595	– 1 498
Прочие операционные расходы	– (63 746)	– (398 772)
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте	– (576 168)	– (400 291)

21. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Банка. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, коэффициентов, установленных Банком России.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

В 2018 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2017 году.

Норматив достаточности капитала Банка России

В соответствии с требованиями Банка России, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете).

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Базовый капитал, основной капитал	15 622 147	9 599 375
Дополнительный капитал	1 037 081	1 399 645
Итого собственные средства (капитал)	16 659 228	10 999 020
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	107 724 357	88 937 078
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	107 724 357	88 937 078
Активы, взвешенные по уровню риска	107 724 357	88 937 013
Достаточность базового капитала, % (Н1.1) (нормативное значение $\geq 4,5\%$)	14,5%	10,8%
Достаточность основного капитала, % (Н1.2) (нормативное значение $\geq 6,0\%$)	14,5%	10,8%
Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0) (нормативное значение $\geq 8,0\%$)	15,5%	12,4%

В 2018 и 2017 годах деятельность Банка соответствовала всем внешним требованиям к капиталу.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в отчетном периоде был установлен в размере 1,875%. В отчетном периоде фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление капиталом (продолжение)

Норматив достаточности капитала Банка России (продолжение)

Банк России вправе применять к банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

22. События после отчетной даты

14 февраля 2019 г. Банком размещен пятый выпуск трехлетних биржевых облигаций объемом 5 млрд. руб. со ставкой купона 9,15%.

28 февраля 2019 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале до максимального уровня «AAA(RU)», прогноз «Стабильный». Рейтинги биржевых облигационных выпусков Банка также повышены до уровня «AAA(RU)».

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 77 листа(ов)