

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	27
1. Общая информация	27
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес	27
1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	28
1.3. Информация о банковской группе	28
2. Краткая характеристика деятельности Банка	28
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	28
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка	29
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли	29
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	30
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	30
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	30
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	30
3.4. Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	30
3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	42
3.6. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	62
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .	63
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	63
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64
4.3. Чистая ссудная задолженность	64
4.4. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи ...	70
4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	71
4.6. Прочие активы	73
4.7. Средства кредитных организаций	74
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	74

4.9. Прочие обязательства.....	75
4.10. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	75
4.11. Уставный капитал Банка	77
5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)	78
5.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78
5.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. 78	
5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения	78
5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79
5.5. Комиссионные доходы.....	79
5.6. Комиссионные расходы	79
5.7. Операционные расходы	79
5.8. Вознаграждение работникам	80
5.9. Расход по налогам	80
6. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма).....	82
7. Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	87
9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	92
9.1. Цели, политики и процедуры управления рисками.....	92
9.2. Кредитный риск	93
9.3. Рыночный риск	100
9.4. Риск ликвидности	107
10. Информация об управлении капиталом	118
11. Операции со связанными с Банком сторонами.....	121
12. Система оплаты труда (неаудированные данные).....	124
13. Операционная аренда	133

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Сумитомо Мицуи Рус Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Сумитомо Мицуи Рус Банк».

Сокращённое наименование: АО «СМБСР Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 123112, Россия, город Москва, Пресненская набережная, дом 10.

Место нахождения (почтовый адрес): 123112, Россия, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», 20 этаж.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525470.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005450.

Номер контактного телефона (факса): +7 (495) 287-82-00 (тел.), +7 (495) 287-82-01 (факс).

Интернет сайт: <http://www.smbcr-bank.ru/>

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за № 1097711000045. Свидетельство серии 77 № 010844560.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Едином государственном реестре юридических лиц: 7 апреля 2009 года.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имел филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла). По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка также отсутствовала.

1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3. Информация о банковской группе

Банк входит в состав международной банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (далее – «Группа»). Группа предлагает широкий спектр финансовых услуг, фокусируясь на банковской деятельности. Группа осуществляет лизинговые операции, операции с ценными бумагами, занимается инвестициями, операциями с венчурным капиталом, иными операциями, связанными с кредитованием.

Банк учрежден японским банком Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (владеет долей 99%) и его дочерним английским банком Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед (1%).

100% уставного капитала компании Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн. В свою очередь, 100% уставного капитала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн принадлежит холдинговой компании Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк., местом регистрации которой является Япония.

Консолидированная финансовая отчётность банковской группы опубликована на сайте банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн в сети интернет (<https://www.smfg.co.jp/english/investor/financial/disclosure.html>).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3494 от 18 ноября 2014 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 12 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

лицензия ЛСЗ № 0013395 от 27 марта 2015 года, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических средств). Лицензия предоставлена бессрочно.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётного обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 12 647 727 тыс.руб. (24%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения суммы вложений в ценные бумаги эмитированные ЦБ (КОБР) на 2 564 181 тыс.руб. и увеличения ссудной задолженности кредитных организаций 13 867 999 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2018 года на 12 231 450 тыс. руб. (30%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт средств кредитных организаций на 6 369 367 тыс.руб. и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями - 5 563 354 тыс.руб.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Чистая прибыль за 2018 год уменьшилась по сравнению с 2017 годом на 53 637 тыс. руб. (11%), главным образом, за счёт уменьшения суммы чистых процентных доходов на 123 566 тыс.руб.

В 2018 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введённых санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года. В 2017 году распределения и выплаты дивидендов не было.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 7.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

3.4. Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена 19 декабря 2017.

В течение 2018 года в учётную политику Банка вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующей внутренней Политикой по формированию резервов на возможные потери создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде, в целях формирования резерва ссуды не объединяются в портфели однородных ссуд, то есть в группы ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резервы формируются с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

Ценные бумаги на балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 года отнесены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», которые учитываются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения. В дальнейшем учет таких ценных бумаг ведется по балансовой стоимости без переоценки.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение эмитента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения эмитента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности эмитента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности эмитента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации об эмитенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg», если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указания ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3556-У «О видах производных финансовых инструментов». Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»), а также сделки, подлежащие учету в качестве ПФИ, подлежат учету на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной Президентом Банка.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в дату признания ПФИ, в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ.

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в иностранной валюте, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива, также отражаются на счетах главы Г.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах главы Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учёте. Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк не владеет земельными участками и недвижимым имуществом.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. При определении сроков полезного использования различных объектов основных средств Банк руководствуется действующей Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- | | |
|-----------------------------------|---------------|
| - оборудование | от 2 до 7 лет |
| - офисная мебель и принадлежности | от 3 до 7 лет |
| - программное обеспечение | от 1 до 5 лет |

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 5 лет. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов, Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Начисление и расчёт текущего налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе, сумма отложенного налога на прибыль начисляется ежеквартально.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В ходе осуществления деятельности руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций третьих сторон и собственной деятельности. В настоящее время в соответствии с российским налоговым законодательством, налоговые обязательства, как правило, определяются исходя из документального оформления операций и их отражения в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми и судебными органами находится в состоянии постоянного изменения. Налоговые органы могут концентрировать внимание как на форме, так, и на экономической сути сделки. Текущее развитие правоприменительной практики в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы в последнее время занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый период (календарный год) остаётся открытым для налоговых проверок на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода интерпретация норм налогового законодательства, действовавших в предыдущие годы, налоговыми и судебными органами может меняться, в том числе с учётом текущих изменений в российском налоговом законодательстве, т.е. по сути текущие изменения могут быть применены с обратной силой. Аналогичные риски в налогообложении возникают и в других юрисдикциях, с резидентами которых Банк осуществляет операции в процессе своей деятельности.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их оценкой в налоговом учёте (налоговой базой), определяемой в целях расчета налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, а также остатков на балансовых счетах по учёту доходов и расходов.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П»).

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Взаимозачёт

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.5.Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2019 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

а. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с вступлением в силу требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4556-У»);

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект (за вычетом налога на прибыль) от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года приблизительно оценивается в сумме, равной 126 131 тыс. руб., включая:

- уменьшение на 1 994 тыс. рублей нераспределенной прибыли, учитываемой на балансовом счете 10801, связанное с применением требований, касающихся постепенного признания в доходах авансовых комиссий за выдачу гарантий;
- увеличение на 12 002 тыс. рублей, связанное с модификацией кредита;
- отражение в бухгалтерском учете на 4 280 тыс. рублей расчетов по выпущенному Банком финансовому обязательству;
- увеличение на 29 362 тыс. рублей, связанное с отражением на балансовых счетах второго порядка 47427, ранее признанных на внебалансовых счетах второго порядка 91604 сумм процентных требований по кредитам 4 и 5 группы качества согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 590-П;
- увеличение, связанное с отражением резервов по методологии МСФО (IFRS) 9, по ссудной задолженности примерно на 66 863 тыс. рублей и по условным обязательствам кредитного характера на 11 630 тыс. рублей.

Приведённая выше оценка является предварительной, поскольку переход на новые нормативные акты ЦБ РФ ещё не полностью завершён. Фактическое влияние применения новых нормативных актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- новые нормативные акты ЦБ РФ требуют от Банка пересмотра процессов учёта и внутреннего контроля, и данные изменения ещё не завершены;
- несмотря на то что во второй половине 2018 года был обеспечен параллельный учёт, новые системы и связанные с ними системы контроля не функционировали в течение более длительного периода;

- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- новые положения учётной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, включающей дату первоначального применения (промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за первый квартал 2019 года).

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Далее приведено описание изменений основных положений учётной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

— 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.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенными для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

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

У определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

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

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

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной сумме обязательства по договору банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, (далее – «МСФО (IFRS) 15»).

Оценка банковских обязательств, не входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9, производится в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н (далее – «МСФО (IAS) 37»).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

(iv) Эффективная процентная ставка

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

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

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Несущественные затраты по сделке не включаются в расчёт эффективной процентной ставки. В качестве критерия существенности Банком установлен порог в 5 процентов от суммы сделки.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5 %. В этом случае применяется линейный метод.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

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

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевого финансового актива накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу,

оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

(х) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

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

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его

финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

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

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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

- изменение валюты финансового обязательства;

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

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

(xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам банковской гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

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

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- в отношении договоров банковской гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;

- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

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

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

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

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк будет учитывать следующие показатели:

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определённой при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк планирует использовать три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присвоит каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска будут определяться с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска будут определяться и калиброваться таким образом, что риск наступления дефолта будет расти по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подлежать постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг будет обычно предусматривать анализ следующих данных:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы.
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов.
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.

- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

Банк будет использовать статистические модели, разработанные Группой SMBC, для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов. Для определения вероятности дефолта по позициям, подверженным кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями были выбраны динамика ВВП Евросоюза и Японии, изменение доходности корпоративных облигаций США и цены на нефть.

Прогнозные значения макроэкономических показателей Банк получает от Группы SMBC. Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Банк включает прогнозную информацию как в оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

В качестве ключевых макроэкономических факторов в моделях вероятности дефолта (PD), уровня потерь в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) определены прогнозы ВВП, доходность корпоративных облигаций США и цена на нефть.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк будет оценивать, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. При оценке того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк будет рассматривать обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. При определении существенного увеличения кредитного риска будут приниматься во внимание как количественные, так и качественные показатели.

Критерии для определения существенного увеличения кредитного риска будут включать как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просроченной задолженности.

Банк будет отслеживать изменение вероятности дефолта (PD) для каждой позиции, подверженной кредитному риску, с момента первоначального признания этой позиции до отчетной даты. В качестве количественного критерия существенного увеличения кредитного риска Банк будет использовать пороговое значение относительного увеличения PD. Пороговое значение относительного увеличения PD было оценено на основе исторических данных Группы SMBC.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов будет проводиться на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности будет определяться посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа будут определяться без учёта льготного периода, который может быть предоставлен заёмщику.

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

Модифицированные финансовые активы

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

Если условия финансового актива модифицируются и модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путём сравнения:

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

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

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

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

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении

процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заёмщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных банковской группы Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определённую дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных банковской группы Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн, включающих как количественные, так и качественные факторы. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения. Банк будет использовать два набора матриц миграции для прогноза PD, включая матрицы миграции для заёмщиков, материнские компании которых находятся в Японии, и матрицы миграции для заёмщиков, материнские компании которых являются резидентами других стран. Значения PD определяются с учетом прогнозной информации, в числе которой динамика ВВП и цены на нефть.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Модель уровня потерь в случае дефолта (LGD) является линейной моделью и позволяет прогнозировать LGD в зависимости от динамики ВВП и типа актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Банк будет использовать конверсионный коэффициент для корректировки выбранных и невыбранных частей (только для подтвержденных финансовых инструментов) финансовых инструментов.

Значение конверсионного коэффициента для невыбранных частей финансовых инструментов устанавливается ежегодно на уровне банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн и определяется как историческая средняя.

Конверсионный коэффициент для выбранных частей различен для финансовых инструментов, которые учитываются на балансе и за балансом. Значение конверсионного коэффициента для выбранных частей финансовых инструментов, учитываемых на балансе, принимается равным 100%. Значение коэффициента для финансовых инструментов, учитываемых за балансом, зависит от категории риска этого финансового инструмента и определяется на уровне банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн.

Как описано выше, при условии использования максимально коэффициента вероятности дефолта в течение 12 месяцев для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заёмщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению денежных средств или договора финансовой гарантии.

Прогнозная информация

Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. В качестве ключевых макроэкономических факторов в моделях вероятности дефолта (PD), уровня потерь в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) будут использованы прогнозы ВВП, доходность корпоративных облигаций США и цена на нефть.

(xii) Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения.

(xiii) Раскрытие информации

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

(xiv) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

(xv) Переходные положения

Изменения в учётной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учёта финансовых инструментов будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2019 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

b. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

c. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных помещений. По состоянию на 1 января 2019 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 322 283 тыс. руб.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

3.6. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением восстановления налога на прибыль, начисления предстоящих расходов, начисления расходов по комиссиям, начисления отложенного налогового актива.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год были отражены следующие основные операции:

- восстановление налога на прибыль – в сумме 16 тыс. руб.;
- начисление предстоящих расходов – в сумме 59 тыс. руб.;
- начисление расходов по комиссиям – в сумме 21 тыс. руб.;
- начисление отложенного налогового актива – в сумме 31 740 тыс.руб.

Указанные события положительно повлияли на величину финансового результата и величину собственных средств Банка в размере 31 676 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

а. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 442 429	1 410 056
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 208 073	546 653
Российская Федерация	10 673	11 447
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10 673	11 447
Иные государства.	1 197 400	535 206
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1 197 219	535 206
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	181	-
	2 650 502	1 956 709

Кредитные рейтинги основаны на кредитных рейтингах следующих агентств Standard&Poor's, Fitch, Moody's и Акра и приведены к шкале Standard&Poor's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

По строке «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации» отражены требования к Небанковской кредитной организации-центральному контрагенту "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), которые являются индивидуальным клиринговым обеспечением и средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

б. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% капитала.

4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты (актив):	208 939	46 352
Форварды с иностранной валютой	120 051	17 435
Свопы с иностранной валютой	88 888	28 917
Производные финансовые инструменты (обязательства):	(231 443)	(43 487)
Форварды с иностранной валютой	(19 131)	(42 276)
Свопы с иностранной валютой	(212 312)	(1 211)
	(22 504)	2 865

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	42 860 000	28 992 001
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 534 434	21 421 484
Итого ссудной задолженности	59 394 434	50 413 485
Резерв на возможные потери по ссудам	(86 244)	(324 659)
Итого чистой ссудной задолженности	59 308 190	50 088 826

а. Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	42 860 000	-	42 860 000	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	42 860 000	-	42 860 000	-

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	2 084 118	-	2 084 118	-
2 категория качества	3 492 960	24 926	3 468 034	0,71
3 категория качества	3 282 752	18 789	3 263 963	0,57
4 категория качества	27 500	7 013	20 487	25,50
5 категория качества	7 647 104	35 516	7 611 588	0,46
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 534 434	86 244	16 448 190	0,52
Всего ссуд клиентам	59 394 434	86 244	59 308 190	0,15

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	28 992 001	-	28 992 001	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	28 992 001	-	28 992 001	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	2 671 084	-	2 671 084	-
2 категория качества	3 536 558	8 775	3 527 783	0,25
3 категория качества	6 545 556	96 769	6 448 787	1,48
4 категория качества	8 637 486	188 315	8 449 171	2,18
5 категория качества	30 800	30 800	-	100,00
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 421 484	324 659	21 096 825	1,52
Всего ссуд клиентам	50 413 485	324 659	50 088 826	0,64

В следующей таблице приведён анализ изменения резерва на возможные потери по видам ссуд за 2018 год.

	Ссуды клиентам – кредитным организациям тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	-	324 659	324 659
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	(238 415)	(238 415)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	-	86 244	86 244

В следующей таблице приведён анализ изменения резерва на возможные потери по видам ссуд за 2017 год.

	Ссуды клиентам – кредитным организациям тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	-	459 464	459 464
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	(134 805)	(134 805)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	-	324 659	324 659

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не было ссуд, по которым имела просроченная задолженность.

б. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва в рамках диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества согласно внутренней политике по формированию резервов на возможные потери. Ниже приведены основные подходы указанной политики.

Каждой категории качества финансового актива соответствует определенный диапазон расчетных резервов. Банк использует следующие подходы по установлению (выбору) конкретного резерва из заданного диапазона.

- резервы ранжируются, как правило, с соблюдением шагового интервала в 10%.
- резервы в диапазоне от 1% до 40% устанавливаются в зависимости от общего количества баллов, определенных при оценке промежуточного финансового положения. Общее (суммарное) значение баллов, определенных при оценке промежуточного финансового положения, в сочетании с итоговым финансовым положением заемщика/контрагента и обслуживанием им долга, соответствует определенному расчетному резерву.
- резервы в размере от 45% до 100% устанавливаются в случае наличия у заемщика/контрагента «плохого» финансового положения и/или в зависимости от длительности просроченной ссудной задолженности.

- Расчетный резерв устанавливается при подготовке первоначальной кредитной заявки (профессионального суждения), а затем пересматривается на регулярной основе в соответствии с политикой Банка по формированию резервов.

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

с. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Принимая решение о кредитовании, Банк исходит из того, что погашение долга должно осуществляться из собственных средств заемщика (выручки, операционного денежного потока, доходов от реализации непрофильных активов и т.д.), а не за счет обращения взыскания на обеспечение по кредиту. Тем не менее, наличие обеспечения является важным фактором, снижающим риски потерь в рамках соответствующего финансового актива/условного обязательства. Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесённым ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв на возможные потери с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В данном раскрытии итоговая сумма по таблице соответствует величине ссуд, требований по получению процентов и до вычета резерва на возможные потери, а также номинальной величине условных обязательств кредитного характера по II-V категориям качества (являющимся обесценёнными) при условии, что в Банке нет просроченных ссуд и требований по получению процентов, классифицированных в I категорию качества.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года.

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	17 785 274	109 439	-	17 894 713
Поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P	17 785 274	109 439	-	17 894 713
Обеспечение II категории качества	67 500	275	-	67 775
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	67 500	275	-	67 775
Без обеспечения	41 541 660	141 046	253 411	41 936 117
	59 394 434	250 760	253 411	59 898 605

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года.

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	22 332 052	111 762	712 895	23 156 709
Поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P	22 332 052	111 762	712 895	23 156 709
Обеспечение II категории качества	60 000	28	-	60 028
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	60 000	28	-	60 028
Без обеспечения	28 021 433	69 017	341 072	28 431 522
	50 413 485	180 807	1 053 967	51 648 259

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчёта резерва.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесённым к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Ссуды юридическим лицам (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)

Ниже приводится перечень только тех типов обеспечения, которые используются Банком на настоящем этапе.

(1) Поручительства (гарантии), выданные иностранными юридическими лицами, если они имеют инвестиционный рейтинг на уровне "BBB-" по классификации "S&P" / "Fitch" или "Baa3" по классификации "Moody's" и выше, а также поручительства (гарантии) юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

(2) гарантийный депозит (вклад) - размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

- срок возврата депозита (вклада) юридического лица - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

(3) Гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза.

(4) Гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям-авали и/или акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 6.3.1. Положения ЦБ РФ №590-П, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала)) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как «Хорошее».

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

d. Концентрация ссуд

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	42 860 000	28 992 001
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 534 434	21 421 484
- Финансирование текущей деятельности	13 550 434	15 309 998
- Инвестиционные проекты	2 984 000	6 111 486
Итого ссудной задолженности	59 394 434	50 413 485
Резерв на возможные потери по ссудам	(86 244)	(324 659)
Итого чистой ссудной задолженности	59 308 190	50 088 826

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	42 860 000	28 992 001
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 534 434	21 421 484
Производство	7 565 780	7 396 614
Инвестиционные проекты	2 984 000	6 111 486
Оптовая и розничная торговля	2 495 020	4 311 500
Операции с недвижимым имуществом	2 084 117	1 728 006
Лизинг и предоставление прочих финансовых услуг	1 370 000	1 400 000
Энергетика	-	443 078
Прочие размещенные средства	35 517	30 800
Итого ссудной задолженности	59 394 434	50 413 485
Резерв на возможные потери по ссудам	(86 244)	(324 659)
Итого чистой ссудной задолженности	59 308 190	50 088 826

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 12 контрагентов (1 января 2018 года: 11 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года составляет 53 167 236 тыс. рублей (1 января 2018 года: 45 399 252 тыс. рублей).

4.4. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 019 163	454 982
	3 019 163	454 982

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации	-	102 552
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	102 552
Облигации Центрального банка Российской Федерации	3 019 163	352 430
Облигации Центрального банка Российской Федерации	3 019 163	352 430
	3 019 163	454 982

По состоянию 1 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствовали активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерная техника	Мебель и прочие основные средства	Вложения в приобретение основных средств и НМА	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	128 738	88 607	43 827	4 436	37 906	303 514
Поступления	-	-	-	21 620	-	21 620
Выбытия	-	(716)	(425)	-	-	(1 141)
Перевод в другую категорию	-	5 173	-	(26 056)	20 883	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	128 738	93 064	43 402	-	58 789	323 993
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(109 211)	(64 499)	(32 541)	-	(10 614)	(216 865)
Начисленная амортизация за год	(17 374)	(23 481)	(2 701)	-	(11 378)	(54 934)
Выбытия	-	716	425	-	-	1 141
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(126 585)	(87 264)	(34 817)	-	(21 992)	(270 658)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 января 2019 года	2 153	5 800	8 585	-	36 797	53 335

Ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы Банка отсутствуют.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерная техника	Мебель и прочие основные средства	Вложения в приобретение основных средств и НМА	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	128 738	94 846	40 428	-	34 560	298 572
Поступления	-	3 148	4 533	4 436	7 081	19 198
Выбытия	-	(9 387)	(1 134)	-	(3 735)	(14 256)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	128 738	88 607	43 827	4 436	37 906	303 514
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(91 837)	(39 542)	(31 135)	-	(3 542)	(166 056)
Начисленная амортизация за год	(17 374)	(34 344)	(2 540)	-	(7 427)	(61 685)
Выбытия	-	9 387	1 134	-	355	10 876
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(109 211)	(64 499)	(32 541)	-	(10 614)	(216 865)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 января 2018 года	19 527	24 108	11 286	4 436	27 292	86 649

В течение 2018 и 2017 годов переоценка основных средств не производилась.

4.6. Прочие активы

а. Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	57 869	124 791
1 категория качества	57 869	124 378
<i>Требования по получению процентов</i>	250 760	180 807
1 категория качества	176 494	137 579
2 категория качества	36 379	7 733
3 категория качества	37 887	35 495
Резерв под обесценение	(475)	(277)
Всего прочих финансовых активов	308 154	305 321
Авансовые платежи	37 359	38 547
Расходы будущих периодов	11 530	9 161
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 979	1 643
Прочие	1 474	1 949
Резерв под обесценение	(37 198)	(37 662)
Всего прочих нефинансовых активов	16 144	13 638
	324 298	318 959

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	277	37 662	37 939
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	198	(464)	(266)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	475	37 198	37 673

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	2 523	41 382	43 905
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 246)	(3 720)	(5 966)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	277	37 662	37 939

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года прочие финансовые активы, по которым имела просроченная задолженность, отсутствовали.

б. Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Дебиторская задолженность не является обеспеченной. Информация об обеспечении и других средствах повышения качества требований по получению процентных доходов представлена в Пояснении 4.3(с).

с. Долгосрочная дебиторская задолженность

В состав прочих активов не входит долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

д. Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% капитала.

4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Корреспондентские счета	124 532	271 393
Межбанковские кредиты и депозиты	18 729 912	12 213 684
	18 854 444	12 485 077

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2018 года: 2 контрагента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 18 729 913 тыс. рублей (1 января 2018 года: 11 963 685 тыс. рублей).

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	1 898 191	1 536 838
- Юридические лица (резиденты)	1 499 363	1 461 540
- Юридические лица (нерезиденты)	398 828	75 298
Срочные депозиты	31 627 773	26 425 772
- Юридические лица (резиденты)	31 521 647	26 322 499
- Юридические лица (нерезиденты)	106 126	103 273
	33 525 964	27 962 610

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 8 контрагентов (1 января 2018 года: 6 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 24 204 029 тыс. рублей (1 января 2018 года: 20 212 568 тыс. рублей).

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производство	19 090 818	19 385 019
Оптовая и розничная торговля	12 309 859	7 010 826
Организация грузоперевозок	941 382	626 012
Операции с недвижимым имуществом	614 345	439 556
Разработка компьютерного программного обеспечения	318 490	41 700
Энергетика	96 627	65 412
Деятельность в области здравоохранения	67 121	120 678
Рекламная деятельность	15 194	10 819
Лизинг	11 981	18 327
Инвестиционные проекты	-	183 817
Прочие	60 147	60 444
	33 525 964	27 962 610

4.9. Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	302 294	187 791
Резервы предстоящих расходов на выплату премий	54 340	46 779
Прочая кредиторская задолженность	20 089	23 392
Резервы предстоящих отпусков	14 787	13 959
Всего прочих финансовых обязательств	391 510	271 921
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	10 286	20 587
Прочие нефинансовые обязательства	33	4 329
Всего прочих нефинансовых обязательств	10 319	24 916
	401 829	296 837

В составе прочих обязательств отсутствуют неисполненные своевременно Банком обязательства.

4.10. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

а. Условные обязательства

(i) Незавершённые судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(ii) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием частых изменений нормативных документов, комментариев регулирующих органов к нормативным документам и решений судебных органов по налоговым спорам. Нормативные документы содержат порой неясные или противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов и пени. Налоговый период (год) остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Текущая правоприменительная практика по налогообложению в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы в последнее время занимают всё более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании (ТЦО), которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию в Российской Федерации, с одной стороны, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (OECD), но в тоже время создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением норм налогового законодательства по ТЦО в определенных случаях.

Правила трансфертного ценообразования предусматривают обязанность налогоплательщиков готовить документацию в отношении контролируемых сделок и определяют принципы и механизмы для налоговых корректировок (в частности, начисления дополнительных сумм налога на прибыль), если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам между независимыми сторонами в случаях, установленных Налоговым кодексом РФ. Правила ТЦО применяются к контролируемым сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая годовая сумма доходов/расходов по сделкам с одним лицом превышает определенные финансовые пороги. Для целей контроля цен по операциям в взаимозависимыми лицами-нерезидентами в 2018 году пороговое значение налоговым законодательством не установлено.

В настоящее время накопилась практика применения правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами, в основном в небанковском секторе. Однако ожидается, что в дальнейшем практика по данному вопросу будет продолжать накапливаться и развиваться, в том числе применительно к банковскому сектору, что потенциально может оказать влияние на данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

В 2015 году были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходами и др. Концепция бенефициарного владения доходами продолжает развиваться. Потенциально данные изменения могут оказать влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

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

стороны регулирующих органов их влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность не исключается.

4.11. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка по состоянию на 1 января 2019 года состоит из 6 400 обыкновенных акций (1 января 2018 года: 6 400). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 рублей. В течение 2018 года и 2017 года дополнительная эмиссия не осуществлялась.

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые доходы по ПФИ	47 524	(56 623)
	47 524	(56 623)

5.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи могут быть признаны следующим образом:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистая прибыль (чистый убыток), признанная (признанный) в составе прочего совокупного дохода в отчётном периоде	(611)	257
	(611)	257

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	324 659	274	9 507	37 665	372 105
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(238 415)	199	5 043	(465)	(233 638)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	86 244	473	14 550	37 200	138 467

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	459 464	2 516	9 449	41 389	512 818
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(134 805)	(2 242)	58	(3 724)	(140 713)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	324 659	274	9 507	37 665	372 105

5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(425 731)	(72 148)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	442 969	212 866
	17 238	140 718

5.5. Комиссионные доходы

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расчётные операции	2 059	1 813
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	11 988	19 190
Функции валютного контроля	1 971	2 074
Прочие	15	15
	16 033	23 092

5.6. Комиссионные расходы

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Полученные гарантии и поручительства	20 268	17 844
Расчётные операции	592	635
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	454	643
Прочие	511	73
	21 825	19 195

5.7. Операционные расходы

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Вознаграждения работникам	459 922	435 596
Расходы по операционной аренде	80 913	90 012
Амортизация	54 934	61 685
Информационные и телекоммуникационные услуги	58 953	59 235
Прочие операционные услуги, оказанные банковской группой SMBC	57 709	73 795
Ремонт и эксплуатация	21 179	18 995
Право пользования программным обеспечением	20 359	17 321
Аудит	7 200	4 900
Командировочные	4 840	4 790
Охрана	3 662	3 662
Консультационные и информационные услуги	1 429	4 653
Страхование	1 061	1 080
Реклама и маркетинг	287	319
Канцелярские товары	90	95
Выбытие основных средств и нематериальных активов	-	3 380
Прочие	21 332	19 784
	793 870	799 312

5.8. Вознаграждение работникам

а. Структура расходов на вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. руб.	2017 года тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	480 976	459 138
Заработная плата сотрудникам и другие расходы на содержание персонала	364 725	361 031
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	65 819	53 074
Налоги и отчисления по заработной плате	50 432	45 033
	480 976	459 138

5.9. Расход по налогам

а. Компоненты (расхода) дохода по налогу

Информация об основных компонентах (расхода) дохода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Налог на прибыль	(149 372)	(161 201)
Отложенный налог	38 144	-
Прочие налоги, в т.ч.:	(81 189)	(89 484)
НДС	(50 736)	(56 183)
Налог на имущество	(239)	(622)
Прочие налоги	(30 214)	(32 679)
	(192 417)	(250 685)

В 2018 году общая ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(129 083)	(160 457)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(20 289)	(744)
	(149 372)	(161 201)

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	(149 372)	(161 201)
Изменение отложенного налога	38 144	-
Всего расходов по налогу на прибыль	(111 228)	(161 201)

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением налогообложения ценных бумаг эмитированных ЦБ РФ (КОБР), ставка по которым составила 15% (2017 год: 20% за исключением ценных бумаг эмитированных ЦБ РФ (КОБР) и вложениями в облигации государственного займа (ОФЗ), ставка по которым составила 15%).

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2018 год		2017 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	609 202		721 107	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(121 840)	(20,00)	(144 221)	(20,00)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	3 939	0,65	(17 228)	(2,39)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	6 673	1,10	248	0,03
	(111 228)	(18,26)	(161 201)	(22,36)

Существенную часть затрат, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль составляют компенсации персоналу, не предусмотренные трудовым законодательством (трудовыми договорами), а также хозяйственные расходы, не отвечающие критериям статьи 252 НК РФ.

б. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, и срок использования перенесённых на будущее не использованных налоговых убытков не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

2018 год	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на конец года
тыс. рублей				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	41 788	-	41 788
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	61	(103)	(42)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	(48)	-	(48)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(46 289)	-	(46 289)
Прочие обязательства	-	(15 841)	-	(15 841)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	(10 473)	-	(10 473)
Процентные требования, учтенные на внебалансовых счетах	-	(7 341)	-	(7 341)
	-	(38 143)	(103)	(38 246)

6. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2018 год представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределённые денежные потоки	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	3 425 952	(333 697)	3 092 255
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(2 564 400)	(2 564 400)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	65 463	65 463
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	3 425 952	(2 832 634)	593 318

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределённые денежные потоки	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	934 471	(415 249)	519 222
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(465 266)	(465 266)
Влияние изменений официального курса валют	-	(11 166)	(11 166)
Отток денежных средств и их эквивалентов	934 471	(891 681)	42 790

7. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а. Учётные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые обязательства.

б. Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

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

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже.

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

в. Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	208 939	-	208 939
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(231 443)	-	(231 443)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	3 019 163	-	-	3 019 163
	3 019 163	(22 504)	-	2 996 659

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	46 352	-	46 352
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	(43 487)	-	(43 487)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	454 982	-	-	454 982
	454 982	2 865	-	457 847

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, относимых к Уровню 2, Банк использует способы, находящиеся в следующей приоритетной последовательности:

- Информация о текущих ценах на рынке, являющимся активным для конкретного ПФИ.
- Информация о ценах, предоставляемых брокерами и иными субъектами рынка информации, на ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.
- Расчетная цена, получаемая в результате вычислений на основе индикаторов рынка.

Выбор способа осуществляется последовательно, когда переход к следующему по очередности способу объясняется невозможностью применения предыдущего. При прочих равных условиях должен применяться тот способ, который в полной мере позволяет оценить справедливую стоимость ПФИ, исходя из имеющихся обстоятельств.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года показал, что балансовая стоимость активов достоверно отражает справедливую стоимость, за исключением следующих статей:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
<i>Чистая ссудная</i>					
<i>задолженность, в т.ч.</i>					
ссуды клиентам –	-	59 681 897	-	59 681 897	59 595 113
кредитным организациям	-	43 029 338	-	43 029 339	43 029 339
ссуды клиентам –					
юридическим лицам, не					
являющимся кредитными					
организациями	-	16 652 559	-	16 652 559	16 565 774

По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость активов и обязательств также достоверно отражала справедливую стоимость финансовых инструментов, за исключением следующих статей:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
<i>Чистая ссудная</i>					
<i>задолженность, в т.ч.</i>					
ссуды клиентам –	-	50 606 171	-	50 606 171	50 281 238
кредитным организациям	-	29 121 805	-	29 121 805	29 121 805
ссуды клиентам –					
юридическим лицам, не					
являющимся кредитными					
организациями	-	21 484 366	-	21 484 366	21 159 443
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета в кредитных					
организациях, в т.ч.					
Субординированный займ	-	3 367 398	-	3 367 398	2 902 615

Для целей анализа балансовая стоимость финансовых активов и обязательств включала помимо остатков по соответствующим статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) остатки, отражённые по статьям «Прочие активы» и «Прочие обязательства», относящиеся к суммам начисленных на отчётную дату процентных доходов (расходов). Кроме того, по финансовым активам, отнесённым к IV-V категории качества, показатель «всего балансовая стоимость» также был увеличен на величину начисленных процентных доходов, отражённых на внебалансовых счетах, с учётом резерва на возможные потери, который был бы создан по данным начисленным процентным доходам, если бы данные начисленные процентные доходы были отражены в бухгалтерском балансе (публикуемой форме).

В таблице далее приведён анализ показателя «всего балансовая стоимость» финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. рублей	Остаток по соответствующей статье бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Прочие активы	Прочие обязательства	Начисленные проценты, отражённые на внебалансовых счетах	Резерв на возможные потери, который был бы создан по начисленным процентам, отражённым на внебалансовых счетах	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ						
<i>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</i>	59 308 190	250 286	-	36 703	(66)	59 595 113
ссуды клиентам – кредитным организациям	42 860 000	169 339	-	-	-	43 029 339
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 448 190	80 947	-	36 703	(66)	16 565 774

В таблице далее приведён анализ показателя «всего балансовая стоимость» финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года.

АКТИВЫ						
<i>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</i>	50 088 826	180 534	-	11 878	-	50 281 238
ссуды клиентам – кредитным организациям	28 992 001	129 804	-	-	-	29 121 805
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 096 825	50 730	-	11 878	-	21 159 433
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Субординированный займ	2 880 010	-	22 605	- -	-	2 902 615

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

а. Структура корпоративного управления

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

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

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом, Правлением и Президентом.

Основными органами управления Банка являются Наблюдательный Совет, Правление и Президент.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Общее собрание акционеров назначает Президента и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров.

Президент – Андо Такаки; согласно п. 14.1 Устава Президент осуществляет функции Председателя Правления.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

1. Имаеда Тецуру – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Кавафунэ Хидео;
3. Накамура Кеитиро;
4. Утида Кацуфуми;
5. Андо Такаки.

В течение 2018 года в состав Наблюдательного Совета Банка были избраны Хидео Кавафунэ и Кацуфуми Утида, из состава Наблюдательного Совета выбыли Кен Такахашаи и Йосихиро Хякутомэ (Протокол Годового Общего собрания акционеров от 22 июня 2018 года).

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Правления Банка входят:

1. Андо Такаки – Президент (Председатель Правления);
2. Окамото Ацуси – Вице-президент;
3. Гукова Стелла Дмитриевна – руководитель Департамента юридической поддержки и комплаенс контроля;
4. Синалеев Александр Николаевич – руководитель Департамента управления рисками.

В течение 2018 года в составе Правления произошло одно изменение. Решением Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол от 6 ноября 2018 года) Банка из состава Правления исключен Вице-президент Фунакоши Кан и включен в состав Правления Окамото Ацуси.

Ни один из членов Наблюдательного Совета и/или Правления, а также Президент не владеют акциями Банка.

На ежегодной основе Банк проводит оценку своего корпоративного управления в целях реализации рекомендательного Письма ЦБ РФ № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления» от 7 февраля 2007 года, с учетом подходов, изложенных в Письмах ЦБ РФ № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» от 13 сентября 2005 года и № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления» от 6 февраля 2012 года. Результаты оценки представляются на рассмотрение Наблюдательному Совету, а также, по запросу направляются в ЦБ РФ.

б. Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный Совет обеспечивает создание и функционирование эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, внешним аудитором Банка; своевременно осуществляет проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками так, как это определено нормативными актами ЦБ РФ;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности так, как это определено законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и внутренних документов в Банке;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Органы управления Банка: Общее собрание, Наблюдательный Совет, Президент и Правление;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля (далее – Служба комплаенс-контроля);
 - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета, исполнительных органов Банка);

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая целостность баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы комплаенс-контроля Банка и Департамента управления рисками Банка.

Основные функции Службы комплаенс-контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Ревизионной комиссии, Наблюдательного Совета, Президента и Правления Банка.

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

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе комплаенс-контроля, и система управления рисками, и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру деятельности и уровню сложности операций.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

9.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК» или «ИСААР») в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»). ВПОДК (ИСААР) Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банком разработана Стратегия по управлению рисками и капиталом, которая определяет общую склонность к риску (Риск аппетит) Банка, соответствующую общей корпоративной стратегии Банка и устанавливает общие подходы к управлению риском и капиталом, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций. Стратегия описывает общую структуру корпоративного управления рисками и капиталом, определяет общие подходы к ключевым процессам управления рисками, устанавливает общие правила и подходы к проведению стресс тестирования и общие требования к отчётности ВПОДК.

Кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, политики и процедуры управления каждым значимым риском, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью общей системы корпоративного управления Банка.

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

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Наблюдательный Совет отвечает за формирование стратегии и одобрения параметров склонности к риску (риск аппетита) соответствующих целям, определенным в стратегии, участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК. Президент (Единоличный исполнительный орган) и Правление (коллективный исполнительный орган) отвечают за осуществление текущей деятельности Банка в соответствии с параметрами склонности к риску, утвержденными Наблюдательным Советом, своевременное выявление и эффективное управление рисками и продвижение корпоративной культуры, поддерживающей инициативный и осмотрительный подход к рискам.

Департамент Управления Рисками отвечает за общую систему управления рисками в рамках Банка, а так же за следующие виды рисков: Кредитный риск, риск концентрации, страновой риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск. Руководитель Департамента Управления Рисками подчиняется непосредственно Президенту Банка. Департамент рисков не подчинён и не подотчётён подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Оценку эффективности управления рисками и капиталом Банка, включая периодический контроль выполнения политик и процедур осуществляет Наблюдательный Совет и Исполнительные органы Банка.

Наблюдательный Совет контролирует выполнение требований и эффективность управления рисками в рамках ВПОДК на основании отчетности ВПОДК и отчета Службы внутреннего аудита Банка. Контроль выполнения требований ВПОДК также осуществляет Правление Банка на основании анализа отчетов в рамках ВПОДК.

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

9.2. Кредитный риск

а. Управление кредитным риском

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

В рамках управления кредитным риском Банк осуществляет также управление риском концентрации. Банк определяет риск концентрации как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков и максимальный размер крупных кредитных рисков дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Департаментом управления рисками на ежедневной основе.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по странам, географическим зонам, по видам экономической деятельности, по вложениям в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, по косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска, а также по источникам ликвидности. В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного мониторинга кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

б. Количественная оценка кредитного риска

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

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 442 429	1 410 056
Средства кредитных организаций	1 208 073	546 653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 939	46 352
Чистая ссудная задолженность	59 308 190	50 088 826
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 019 163	454 982
Прочие финансовые активы	308 154	305 321
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	65 494 948	52 852 190

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть следующим образом.

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 000 000	1 000 000
Неиспользованные овердрафты	10 000	10 000
Банковские гарантии и аккредитивы	3 619 203	4 053 430
	4 629 203	5 063 430

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

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

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

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

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 4 должников или групп взаимосвязанных должников (1 января 2018 года: 4 должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 9 198 390 тыс. рублей (1 января 2018 года: 10 350 080 тыс. рублей).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»).

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 442 429	-	-	1 442 429
Средства кредитных организаций	10 673	181	1 197 219	1 208 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 939	-	-	208 939
Чистая ссудная задолженность	56 587 339	636 733	2 084 118	59 308 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 019 163	-	-	3 019 163
Прочие финансовые активы	267 672	4 440	36 042	308 154
	61 536 215	641 354	3 317 379	65 494 948

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 410 056	-	-	1 410 056
Средства кредитных организаций	11 447	-	535 206	546 653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 513	-	24 839	46 352
Чистая ссудная задолженность	48 303 220	57 600	1 728 006	50 088 826
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454 982	-	-	454 982
Прочие финансовые активы	215 468	115	89 738	305 321
	50 416 686	57 715	2 377 789	52 852 190

с. Взаимозачёт финансовых активов и финансовых

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

- взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). Генеральное соглашение является контрактом, на основании которого заключаются внебиржевые сделки между участниками.

Отдельный контракт под каждую операцию не заключается, поскольку сделки регулируются Генеральным соглашением. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Генеральные соглашения о взаимозачете для ряда сделок не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что по таким сделкам Банк и его контрагенты не намереваются реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и раскрыты в ниже приведенных таблицах, оцениваются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на следующей основе:

- Производные финансовые активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.

Суммы, представленные в ниже приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), оцениваются на аналогичной основе.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками (активы)	101 117	-	101 117	101 117	-	101 117
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками (обязательства)	(99 516)	-	(99 516)	(99 516)	-	(99 516)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	4 371	-	4 371	4 371	-	4 371
Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	(32 503)	-	(32 503)	(32 503)	-	(32 503)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию 1 января 2019 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте	Пояснение
Производные финансовые активы, удерживаемые для целей управления рисками	101 117	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 939	107 822	4.2
Производные финансовые обязательства, удерживаемые для целей управления рисками	(99 516)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(231 443)	(131 927)	4.2

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте	Пояснение
Производные финансовые активы, удерживаемые для целей управления рисками	4 371	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 352	41 981	4.2
Производные финансовые обязательства, удерживаемые для целей управления рисками	(32 503)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(43 487)	(10 984)	4.2

д. Реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объёме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении № 590-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

9.3. Рыночный риск

а. Управление рыночным риском

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен процентному и валютному риску.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом 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.

Аппетит Банка к рыночному риску ограничен его специализацией на кредитовании корпоративных заёмщиков и не предусматривает целенаправленного инвестирования в финансовые инструменты, включая открытие валютных позиций, с целью извлечения прибыли от изменения их справедливой стоимости. Однако поскольку согласно действующей лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет банковские операции в иностранной валюте, а также приобретает финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, с другими целями, существует необходимость оценивать, контролировать и удерживать рыночный риск в пределах ограниченного риск-аппетита.

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

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

В торговый портфель Банка подлежат отнесению следующие финансовые инструменты, подверженные рыночному риску:

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю, образующиеся как в результате совершения конверсионных операций от имени Банка, так и вследствие получения доходов и совершения расходов, номинированных в иностранных валютах;

- Ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, приобретаемые Банком от своего имени и за свой счёт, и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отражённого во внутренних документах Банка. Отнесение ценной бумаги к торговому портфелю, являющееся основанием для вышеуказанной переоценки, производится приказом Президента на основании совместного представления Департамента Казначейства и Департамента управления рисками;
- Производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок и курсов иностранных валют.

б. Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»), понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определёнными сроками погашения.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
1 января 2019 года							
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 442 429	1 442 429
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	1 208 073	1 208 073
Чистая ссудная задолженность	49 319 476	4 771 902	196 812	5 020 000	-	-	59 308 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 019 163	-	-	-	-	-	3 019 163
	52 338 639	4 771 902	196 812	5 020 000	-	2 650 502	64 977 855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	18 729 912	-	-	-	-	124 532	18 854 444
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 517 395	681 442	430 000	-	-	1 897 127	33 525 964
	49 247 307	681 442	430 000	-	-	2 021 659	52 380 408
Влияние производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	(22 504)	(22 504)
	3 091 332	4 090 460	(233 188)	5 020 000	-	606 339	12 574 943

тыс. рублей	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
1 января 2018 года							
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 410 056	1 410 056
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	546 653	546 653
Чистая ссудная задолженность	41 579 865	4 058 961	3 550 000	900 000	-	-	50 088 826
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454 982	-	-	-	-	-	454 982
	42 034 847	4 058 961	3 550 000	900 000	-	1 956 709	52 500 517

тыс. рублей	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	12 213 684	-	-	-	-	271 393	12 485 077
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 484 050	422 200	519 700	-	-	1 536 660	27 962 610
	37 697 734	422 200	519 700	-	-	1 808 053	40 447 687
Влияние производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	2 865	2 865
	4 337 113	3 636 761	3 030 300	900 000	-	151 521	12 055 695

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2019 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2018 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7,97%	3,84%	0,52%	8,32%	2,82%	0,70%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,75%	-	-	7,40%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	7,45%	3,98%	-	9,98%	5,45%	0,03%
в том числе субординированный кредит	-	4,48%	-	-	6,42%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, срочные депозиты	7,22%	2,38%	-	7,35%	1,11%	-

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности чистой финансовой результат и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(62 887)	(62 887)	(31 290)	(31 290)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	62 887	62 887	31 290	31 290

Анализ чувствительности чистой финансовой результат и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1506	1506	309	309
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 506)	(1 506)	(309)	(309)

с. Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Банк понимает данный риск как риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: евро, фунт стерлингов, гонконгский доллар, японская йена, доллар США, казахстанский тенге.

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	952 946	-	-	-	952 946
Обязательные резервы	489 933	-	-	-	489 933
Средства в кредитных организациях	10 673	1 115 413	62 270	19 717	1 208 073
Чистая ссудная задолженность	53 030 537	13 929	5 838 491	425 233	59 308 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 019 163	-	-	-	3 019 163
Отложенный налоговый актив	38 246	-	-	-	38 246
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 335	-	-	-	53 335
Прочие активы	195 503	55 017	73 597	181	324 298
Всего активов	57 789 886	1 184 359	5 974 358	445 131	65 393 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	(13 922 032)	-	(4 932 412)	-	(18 854 444)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(31 386 108)	(1 193 778)	(932 702)	(13 376)	(33 525 964)
Обязательство по налогу на прибыль	(22 073)	-	-	-	(22 073)
Прочие обязательства	(364 787)	(10)	(26 797)	(10 235)	(401 829)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(14 550)	-	-	-	(14 550)
Всего обязательств	(45 709 550)	(1 193 788)	(5 891 911)	(23 611)	(52 818 860)
Чистая позиция	12 080 336	(9 429)	82 447	421 520	12 574 874
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	489 118	(59 554)	(13 096)	(438 972)	(22 504)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	12 569 454	(68 983)	69 351	(17 452)	12 552 370

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 020 598	-	-	-	1 020 598
Обязательные резервы	389 458	-	-	-	389 458
Средства в кредитных организациях	11 447	429 938	64 002	41 266	546 653
Чистая ссудная задолженность	45 001 795	229 058	4 512 725	345 248	50 088 826
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454 982	-	-	-	454 982
Требование по текущему налогу на прибыль	2 469	-	-	-	2 469
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 649	-	-	-	86 649
Прочие активы	167 270	52 230	99 449	10	318 959
Всего активов	47 134 668	711 226	4 676 176	386 524	52 908 594
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	(8 358 893)	-	(3 780 936)	(345 248)	(12 485 077)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(26 217 841)	(742 903)	(964 391)	(37 475)	(27 962 610)
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(21 335)	-	-	-	(21 335)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(253 369)	(11)	(34 346)	(9 111)	(296 837)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(9 507)	-	-	-	(9 507)
Всего обязательств	(34 860 945)	(742 914)	(4 779 673)	(391 834)	(40 775 366)
Чистая позиция	12 273 723	(31 688)	(103 497)	(5 310)	12 133 228
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(10 684)	(159)	16 522	(2 814)	2 865
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	12 263 039	(31 847)	(86 975)	(8 124)	12 136 093

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	11 096	(13 916)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(11 037)	(5 096)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

9.4. Риск ликвидности

а. Управление риском ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработаны и утверждены Политика управления риском ликвидности и Процедура управления риском ликвидности. Последняя имеет целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств, рассматривается и утверждается Правлением.

Процедура управления риском ликвидности предусматривает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- меры по минимизации операционного риска, выбирая контрагентов и минимизируя количество транзакций;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства осуществляет контроль за состоянием ликвидности, основываясь на отчете за контролем движения денежных средств, базирующемся на базе данных ЦФТ, представляющую собой интегрированную систему для российских финансовых институтов, предназначенную для поддержки бухгалтерских и бэк-офисных операций.

Для обеспечения контроля за состоянием ликвидности Департамент казначейства взаимодействует с другими подразделениями Банка для получения полной и своевременной информации о движении денежных средств. Чтобы ограничить зависимость Банка от краткосрочных займов, устанавливаются верхние границы денежных разрывов, представляющие собой необходимое количество средств, которое требуется привлечь в течение определенного промежутка времени: одного дня, двух дней, одной недели и одного месяца. Возможная величина дефицита фондирования как в разрезе валют, так и на агрегированной основе подлежит контролю с использованием лимита на денежные разрывы (ДР). Лимит ДР утверждается Приказом Президента Банка

Департамент казначейства контролирует состояние НОСТРО счетов Банка для обеспечения бесперебойности расчетов. Для проведения эффективной политики управления ресурсами Департамент казначейства регулирует остатки на НОСТРО счетах с целью недопущения излишней свободной ликвидности. Отчет о прогнозном состоянии ликвидности Банка направляется руководству Банка на ежедневной основе.

Департамент казначейства Банка производит стресс-тестирование ситуации с ликвидностью на полугодовой основе для определения суммы необходимой резервной ликвидности.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение величины высоколиквидных активов к величине обязательств со сроком до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение величины ликвидных активов к величине обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение величины активов со сроком погашения свыше 1 года к сумме величины собственных средств (капитала) и сумме обязательств со сроком погашения свыше 1 года.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

б. Количественная оценка риска ликвидности

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 384 764	41 399	16 266	-	-	-	-	1 442 429
Средства в кредитных организациях	1 208 073	-	-	-	-	-	-	1 208 073
Чистая ссудная задолженность	37 872 882	7 336 890	4 540 263	9 224 031	334 124	-	-	59 308 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 015 850	2 003 313	-	-	-	-	-	3 019 163
Отложенный налоговый актив	-	-	38 246	-	-	-	-	38 246
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	53 335	-	53 335
Прочие активы	208 388	89 736	4 900	5 209	-	16 065	-	324 298
Всего активов	41 689 957	9 471 338	4 599 675	9 229 240	334 124	69 400	-	65 393 734

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	4 871 884	5 264 030	207 500	5 037 500	3 473 530	-	-	18 854 444
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 580 855	2 833 666	1 111 443	-	-	-	-	33 525 964
Обязательства по текущему налогу	2 905	19 168	-	-	-	-	-	22 073
Прочие обязательства	233 465	95 948	70 987	1 429	-	-	-	401 829
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	14 550	-	14 550
Всего обязательств	34 689 109	8 212 812	1 389 930	5 038 929	3 473 530	14 550	-	52 818 860
Чистая позиция	7 000 848	1 258 526	3 209 745	4 190 311	(3 139 406)	54 850	-	12 574 874
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4 015	(8 599)	(17 920)	-	-	-	-	(22 504)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7 004 863	1 249 927	3 191 825	4 190 311	(3 139 406)	54 850	-	12 552 370

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 310 511	86 022	13 523	-	-	-	-	1 410 056
Средства в кредитных организациях	546 653	-	-	-	-	-	-	546 653
Чистая ссудная задолженность	29 044 242	4 346 483	9 368 792	7 329 309	-	-	-	50 088 826
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	454 982	-	-	-	-	-	454 982
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 469	-	2 469
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	86 649	-	86 649
Прочие активы	167 634	48 420	89 277	-	-	13 628	-	318 959
Всего активов	31 069 040	4 935 907	9 471 592	7 329 309	-	102 746	-	52 908 594

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 166 641	1 671 732	4 889 194	3 757 510	-	-	-	12 485 077
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 865 405	6 155 305	941 900	-	-	-	-	27 962 610
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	21 335	-	-	-	-	-	21 335
Прочие обязательства	150 066	73 427	71 458	1 886	-	-	-	296 837
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	9 507	-	9 507
Всего обязательств	23 182 112	7 921 799	5 902 552	3 759 396	-	9 507	-	40 775 366
Чистая позиция	7 886 928	(2 985 892)	3 569 040	3 569 913	-	93 239	-	12 133 228
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	548	1 728	589	-	-	-	-	2 865
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7 887 476	(2 984 164)	3 569 629	3 569 913	-	93 239	-	12 136 093

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

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом.
(ожидаемые поступления)

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Средства в кредитных организациях	1 208 073	-	-	-	-	1 208 073	1 208 073
Чистая ссудная задолженность	37 872 882	7 336 890	4 540 263	8 667 155	891 000	59 308 190	59 308 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 020 703	2 027 099	-	-	-	3 047 802	3 019 163
Прочие финансовые активы	347 331	331 550	545 078	1 014 203	34 034	2 272 196	308 154
Производные финансовые активы							
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>	167 438	38 274	3 227	-	-	208 939	208 939
- Поступления	7 046 146	1 846 372	329 145	-	-	9 221 663	9 221 663
- Выбытия	(6 878 708)	(1 808 098)	(325 918)	-	-	(9 012 724)	(9 012 724)
Всего финансовых активов	40 616 427	9 733 813	5 088 568	9 681 358	925 034	66 045 200	64 052 519

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	(4 871 884)	(5 264 030)	(207 500)	(5 037 500)	(3 473 530)	(18 854 444)	(18 854 444)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(29 580 855)	(2 833 666)	(1 111 443)	-	-	(33 525 964)	(33 525 964)
Прочие финансовые обязательства	(342 793)	(244 793)	(416 456)	(982 379)	(276 026)	(2 262 447)	(391 510)
Производные финансовые обязательства							
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>	(163 423)	(46 874)	(21 146)	-	-	(231 443)	(231 443)
- Поступления	8 472 014	1 899 883	677 938	-	-	11 049 835	11 049 835
- Выбытия	(8 635 437)	(1 946 757)	(699 084)	-	-	(11 281 278)	(11 281 278)
Всего финансовых обязательств	(34 958 955)	(8 389 363)	(1 756 545)	(6 019 879)	(3 749 556)	(54 874 298)	(53 003 361)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	5 657 472	1 344 450	3 332 023	3 661 479	(2 824 522)	11 170 902	11 049 158
Условные обязательства кредитного характера	(4 629 203)	-	-	-	-	(4 629 203)	(4 629 203)

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Средства в кредитных организациях	546 653	-	-	-	-	546 653	546 653
Чистая ссудная задолженность	29 044 242	4 346 483	9 368 792	7 329 309	-	50 088 826	50 088 826
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	461 256	-	-	-	461 256	454 982
Прочие финансовые активы	268 296	265 375	893 289	416 175	-	1 843 135	305 321
Производные финансовые активы							
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>	27 670	11 983	6 699	-	-	46 352	46 352
- Поступления	2 991 455	252 231	93 099	-	-	3 336 785	3 336 785
- Выбытия	(2 963 785)	(240 248)	(86 400)	-	-	(3 290 433)	(3 290 433)
Всего финансовых активов	29 886 861	5 085 097	10 268 780	7 745 484	-	52 986 222	51 442 134

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	(2 166 641)	(1 671 732)	(4 889 194)	(3 757 510)	-	(12 485 077)	(12 485 077)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(20 865 405)	(6 155 305)	(941 900)	-	-	(27 962 610)	(27 962 610)
Прочие финансовые обязательства	(213 565)	(215 752)	(531 096)	(776 967)	-	(1 737 380)	(271 921)
Производные финансовые обязательства							
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>	(27 121)	(10 256)	(6 110)	-	-	(43 487)	(43 487)
- Поступления	2 978 014	244 728	88 795	-	-	3 311 537	3 305 516
- Выбытия	(3 005 135)	(254 984)	(94 905)	-	-	(3 355 024)	(3 355 024)
Всего финансовых обязательств	(23 272 732)	(8 053 045)	(6 368 300)	(4 534 477)	-	(42 228 554)	(40 763 095)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	6 614 129	(2 967 948)	3 900 480	3 211 007	-	10 757 668	10 706 039
Условные обязательства кредитного характера	(5 063 430)	-	-	-	-	(5 063 430)	(5 063 430)

Представленные в ранее приведённых таблицах номинальные величины поступления (выбытия) денежных потоков до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых активов и обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчёты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия денежных потоков до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчёты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа “своп”).

10. Информация об управлении капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Для целей ВПОДК Банк осуществляет расчет достаточности капитала в соответствии с формулой, приведенной в п. 2.1.1 Инструкции Банка России №180-И, в знаменатель которой дополнительно включаются рассчитанные значения риска концентрации, процентного риска и компонента риска ликвидности.

Банк не выделяет капитал для покрытия нефинансовых рисков (Стратегического, Регуляторного и Риска потери деловой репутации). Отдельной количественной оценки Юридического риска не производится, поскольку он является частью Операционного риска.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, процентному, ликвидности, концентрации и операционному рискам.
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объём необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчёт совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением ЦБ РФ № 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учёте не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в

отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объём осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному Совету, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк использует стресс-тестирование в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала.

Стресс-тестирование проводится по всем значимым рискам.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнской компанией Банка является Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн.

По состоянию на 1 января 2019 года дочерними и зависимыми организациями Банка являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн	99	Япония	Банковская деятельность
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед	1	Великобритания	Банковская деятельность

По состоянию на 1 января 2018 года дочерними и зависимыми организациями Банка являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн	99	Япония	Банковская деятельность
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед	1	Великобритания	Банковская деятельность

100% уставного капитала компании Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн.

100% уставного капитала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн принадлежит холдинговой компании Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк. Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк. является публичной компанией, акции которой находятся в свободной продаже и котируются в первой секции фондовых бирж Токио, Осаки и Нагои в Японии. Состав акционеров постоянно меняется. Ни одно юридическое лицо, физическое лицо или группа лиц не контролирует более 20% акций указанной компании.

а. Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются члены Наблюдательного Совета и исполнительных органов (Правления) Банка. Ни одно лицо, относящееся к категории ключевого управленческого персонала Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2018 год и 2017 год, представлен далее:

	2018 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	83 838	17%	75 086	16%
Выходные пособия	-	-	18 200	4%
	83 838	17%	93 286	20%

б. Операции с материнской компанией и дочерними предприятиями материнской компании

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн		Дочерние предприятия материнской компании		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	80 648	-	1 116 571	-	1 197 219
Прочие активы	197	-	526	-	723
Средства кредитных организаций	(18 729 913)	6,50%	-	-	(18 729 913)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	(110 157)		-	-	(110 157)
Прочие обязательства	(162 304)		(10 245)	-	(172 549)
Безотзывные обязательства кредитной организации	15 814 884		-	-	15 814 884
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 600 000		-	-	2 600 000

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн		Дочерние предприятия материнской компании		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	104 671	-	430 534	-	535 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 839	-	-	-	24 839
Прочие активы	165	-	69 575		69 740
Средства кредитных организаций	(10 935 077)	8,49%	-	-	(10 935 077)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 068)	-	(7 246)	-	(10 314)
Прочие обязательства	(129 600)	-	(10 405)	-	(140 005)
Безотзывные обязательства кредитной организации	21 740 247	-	-	-	21 740 247
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 039 920	-	-	-	2 039 920

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего
Процентные доходы	13 171	-	13 171
Процентные расходы	(1 164 511)	-	(1 164 511)
Комиссионные доходы	3 781	31	3 812
Комиссионные расходы	(20 268)	-	(20 268)
Операционные расходы	(30 880)	(39 480)	(70 360)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

	Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего
Процентные доходы	61 145	142 772	203 917
Процентные расходы	(992 760)	-	(992 760)
Комиссионные доходы	4 608	-	4 608
Комиссионные расходы	(18 073)	(57)	(18 130)
Прочие операционные доходы	-	58 428	58 428
Операционные расходы	(33 554)	(52 359)	(85 913)

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2018 года: требования не являются просроченными).

В 2018 году и 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017: не списывал).

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный займ в сумме 50 000 тыс. долл. США, привлеченный на срок 7 лет, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным займам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

В течение 2018 года произошло досрочное погашение ранее привлеченного от Брюссельского филиала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Токио) субординированного займа в размере 50 000 тыс. долларов США на условиях процентной ставки Libor USD 3 месяца плюс маржа 5%, с последующим привлечением от Брюссельского филиала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Токио) субординированного займа в том же размере по более низкой ставке Libor USD 3 месяца плюс маржа 1,8%.

По состоянию на 1 января 2019 года размер субординированного займа, полученного от Брюссельского филиала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Токио), составляет 3 473 530 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанному кредиту составляет 16 415 тыс. руб. В 2018 году по субординированным кредитам Банком выплачено 196 414 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года размер субординированного займа, полученного от Брюссельского филиала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Токио), составляет 2 880 010 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанному кредиту составляет 22 605 тыс. руб. В 2017 году по субординированным займам Банком выплачено 160 006 тыс. руб.

12. Система оплаты труда (неаудированные данные)

- а. Специальный орган Банка в составе Наблюдательного Совета, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (комитет по вознаграждениям), его наименование, задачи, персональный состав и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода***

В соответствии с Положением об оплате труда (далее Положение) работников Банка рассмотрением вопросов организации, мониторинга и контроля оплаты труда входят в компетенцию Наблюдательного Совета Банка, который отвечает за разработку, реализацию и регулярный мониторинг системы оплаты труда Банка, контроль системы оплаты труда Банка, оценку её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу осуществляемой Банком деятельности и принимаемым им рискам, а также результатам его деятельности и уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В частности, Наблюдательный Совет ответственен за (пп 2.1 – 2.2.3 Положения о системе оплаты труда работников):

- регулярный пересмотр Положения и иных документов, связанных с системой оплаты труда Банка (не реже одного раза в год);
- рассмотрение предложений подразделений Банка, ответственных за управление рисками и внутренний контроль, Комитета по вознаграждениям (далее Комитет) и Департамента управления человеческими ресурсами Банка (далее - Кадровое подразделение) и/или рассмотрение результатов независимой оценки системы оплаты труда; и
- контроль выплат вознаграждений, размер которых определяется Наблюдательным Советом Банка, и утверждение размера фонда оплаты труда Банка.

В составе Наблюдательного Совета также сформирован Комитет, который осуществляет надзор за разработкой и применением системы оплаты труда Банка. (п. 2.5 Положения о системе оплаты труда работников).

В частности, к компетенции Комитета относится (пп 2.7.1 – 2.7.5 Положения о системе оплаты труда работников):

- рассмотрение и подготовку рекомендаций Наблюдательного Совета и его решений в отношении системы оплаты труда Банка, включая решения, указанные в пункте 2.2 Положения по мере необходимости, но не реже одного раза в год;
- внутреннее взаимодействие с другими подразделениями Банка, отвечающими за управление рисками и контроль над ними, внутренний контроль, а также мониторинг системы оплаты труда Банка;
- соответствие Положения действующим нормативно-правовым актам; и
- взаимодействие с Банком России и полное и точное раскрытие информации о системе оплаты труда Банка.
- участие в оценке организации и функционировании системы оплаты труда и ежегодный доклад Наблюдательному Совету о результатах.

Комитет формируется из числа членов Наблюдательного Совета решением Наблюдательного Совета с обязательным включением в него Председателя Наблюдательного Совета. Комитет должен состоять не менее, чем из двух человек, не входящих в исполнительные органы Банка, что призвано гарантировать их независимость и непредвзятость. Кроме того, члены Комитета должны соответствовать следующим дополнительным квалификационным требованиям (пп 2.5 – 2.5.2 Положения о системе оплаты труда работников):

- иметь высшее юридическое или экономическое образование; и/или
- иметь опыт работы в сфере управления рисками и организации системы оплаты труда.

Действия Комитета по вознаграждениям должны соответствовать оценке финансового состояния и прогнозов на будущее Банка. (п. 2.8 Положения о системе оплаты труда работников).

Комитет по вознаграждениям создан в мае 2018 года (протокол заседания Наблюдательного Совета №2 от 21 мая 2018 года), по состоянию на конец 2018 года в Комитет по вознаграждениям входят: Тецуро Имаеда (Председатель Наблюдательного Совета), Хидео Кавафунэ (член Наблюдательного Совета) (сменил в составе Комитета г-на Кеиитиро Накамура 22 июня 2018 года). Члены Комитета не состоят в трудовых отношениях с Банком и не получают вознаграждения. В 2018 году было проведено одно заседание в рамках заседания Наблюдательного Совета 22 июня 2018 года (протокол заседания Наблюдательного Совета №3 от 22 июня 2018 года).

b. Независимые оценки системы оплаты труда Банка и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки

Решение о проведении независимой оценки системы оплаты принимает Наблюдательный Совет по результатам рассмотрения информации об организации и функционировании системы оплаты труда в случае существенного изменения показателей, которые могут свидетельствовать о снижении эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. В 2018 году показатели, которые могли бы свидетельствовать о наличии существенных недостатков либо отрицательной динамики, отмечены не были и Наблюдательный Совет не принимал решения о проведении независимой оценки. (пп 6.3 – 6.4 Положения о системе оплаты труда работников).

c. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка

Положение о системе оплаты труда действует в отношении всего Банка без исключения отдельных подразделений.

d. Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Следующие работники Банка считаются Работниками, принимающими риски (Приложение 1 Положения о системе оплаты труда работников):

Члены исполнительных органов Банка:

- Президент (Председатель Правления);
- Вице-президент (член Правления),

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:

- Со- руководитель Департамента корпоративных клиентов.

В число работников, принимающих риски, не включены два члена Правления, не принимающие решений о совершении сделок и не имеющие права распоряжаться денежными средствами Банка, что отражено в п.1.9 Положения о системе оплаты труда работников.

e. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения

Система оплаты труда работников Банка направлена на:

- установление справедливой системы оплаты труда работников с учётом их профессиональных навыков и вклада в общие результаты деятельности Банка;
- установление в Банке системы оплаты труда, учитывающей уровень принимаемых рисков на основе оценки результатов деятельности по итогам нескольких лет;
- улучшение результатов деятельности Банка, системы принятия рисков и системы управления рисками;
- обеспечение долгосрочных интересов и финансовой стабильности Банка;
- обеспечение соответствия оплаты труда Банка характеру и объёму совершаемых им операций, результатам его деятельности и уровню и сочетанию рисков, принимаемых Банком; и

- привлечение и удержание в Банке талантливых работников, поощрение командного духа и корпоративной общности, объединение краткосрочных интересов работников с долгосрочными интересами Банка.

С целью повышения степени осторожности при принятии рисков, система оплаты труда Банка основана на следующих принципах (пп 1.3 – 1.4 Положения о системе оплаты труда работников):

- никто не может получить вознаграждение исключительно по результатам своей собственной деятельности;
- при установлении оплаты труда во внимание должны приниматься различные риски (в том числе кредитные, рыночные, риски ликвидности и операционные риски, риски, связанные с коммерческой деятельностью, с соблюдением требований к обязательным нормативам и требований достаточности капитала);
- оплата труда работников тех подразделений, которые отвечают за управление рисками и контроль над ними, не должна зависеть от финансовых результатов работников подразделений, чья деятельность может повлечь определённые риски для Банка;
- никто не вправе единолично определять размер оплаты труда – любое решение должно приниматься коллективно; и
- при определении размера оплаты труда должны приниматься во внимание различные количественные и качественные показатели.

Целевые количественные и качественные показатели для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками

Целевые количественные и качественные результаты для работников, принимающих риски, определяются Стратегией развития Банка. Целевыми количественными и качественными показателями результатов работников, принимающих риски, является достижение финансовых показателей, определенных Стратегией развития Банка, при отсутствии превышения склонности к риску в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Целевыми количественными и качественными результатами для работников, осуществляющих управление рисками, являются:

- Создание и поддержание в актуальном состоянии системы своевременной идентификации и оценки рисков, с которыми приходится сталкиваться Банку из-за изменяющихся условий внутренней и внешней среды;
- Проведение мероприятий, направленных на снижение рисков, и обеспечение прозрачности и осмотрительности при принятии рисков.
- Формирование и поддержание культуры управления рисками во всех подразделениях Банка, повышения уровня осведомленности о рисках среди сотрудников и руководства Банка. (п. 4 Приложения 2 Положения о системе оплаты труда работников)

f. Информация о пересмотре Наблюдательным Советом Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

На заседании Наблюдательного Совета 22 июня 2018 года система оплаты труда работников Банка была признана соответствующей стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, и оставлена без изменений (протокол заседания Наблюдательного Совета №3 от 22 июня 2018 года).

- g. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.*

Не менее 50% (пятидесяти процентов) общего размера вознаграждений Работников, осуществляющих управление рисками, должно составлять Фиксированное вознаграждение. Процент зависит от конкретного подразделения, занимаемой должности, качества оказываемых услуг и уровня ответственности соответствующего Работника, осуществляющего управление рисками. Данный процент определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям. (п. 4.12 Положения о системе оплаты труда работников).

Общий размер фонда оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется Наблюдательным Советом по рекомендации Комитета отдельно от фонда размера оплаты труда работников, принимающих риски. Так как членами Комитета являются члены Наблюдательного Совета, не входящие в состав исполнительных органов Банка и соответственно, не являющиеся работниками, принимающими риски, в Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда работников, осуществляющих контроль и управление рисками, от финансового результата другой категории работников (принимающих риски). (п.4.13 Положения).

- h. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияние этих изменений на размер вознаграждения.*

В Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом (Протокол Наблюдательного Совета №5 от 17 декабря 2018 года). В соответствии с указанным документом в Банке создана структура управления рисками, которая включает Наблюдательный Совет, Правление, Департамент управления рисками, Службу комплаенс-контроля, Службу внутреннего аудита, а также Комитет по управлению рисками. Риск аппетит Банка устанавливается Наблюдательным Советом в пределах Потенциала по принятию рисков и включает в себя риск предпочтения, склонность к риску и инструменты контроля. Для целей контроля риск аппетита в Банке используются ключевые индикаторы риска, а также устанавливаются соответствующие лимиты, в том числе и на значимые риски. Отчеты о результатах стресс-тестирования по всем значимым рискам регулярно представляются Наблюдательному Совету, а также исполнительным органам.

Значимыми рисками признаны кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности.

При принятии решения об установлении фонда оплаты труда соответствующих категорий работников, а также размера нефиксированного вознаграждения Наблюдательный Совет учитывает соблюдение установленных лимитов и соблюдение показателей склонности к риску. Достижение сигнальных значений и/или нарушения установленных лимитов будет среди прочего свидетельствовать о потенциальном негативном влиянии соответствующих рисков на систему оплаты труда. Повышение уровня риск-аппетита не приведет к увеличению размера вознаграждения работников, принимающих риски.

- i. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)*

Нефиксированное вознаграждение Работников, принимающих риски, может быть уменьшено или отменено, в том случае если, помимо прочего, финансовые результаты или иные обстоятельства могут повлечь существенные риски для Банка и, таким образом, не обосновывают выплату вознаграждения. Любое решение об уменьшении или отмене Нефиксированного вознаграждения Работников, принимающих риски, должно приниматься Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

Общая сумма Нефиксированного вознаграждения, подлежащего выплате Работникам, принимающим риски, определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям. Такие рекомендации основываются на сочетании результатов деятельности Банка за определённый период, его долгосрочных интересов и финансовой стабильности, рисков, связанных с его коммерческой деятельностью, глобального и регионального финансового климата, рейтингов результатов коммерческой деятельности и собственных достижений, которые определяются внутренними документами Банка. (пп 4.11, 4.13 Положения о системе оплаты труда работников)

Общий размер нефиксированного вознаграждения за 2018 финансовый год в процентах от положительной чистой прибыли (до вычета налогов) Банка составил 13%. Целевые количественные и качественные показатели для работников, принимающих риски / Финансовые показатели Банка / Положительная чистая прибыль (до вычета налогов) 721 107 тыс. руб. (Приложение к протоколу № 3 от 22 июня 2018 года заседания Наблюдательного Совета Банка)

- j. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования*

В тех случаях, когда корректировки вознаграждения с учетом принимаемых рисков позволяют это сделать, предполагается, что не менее 40% (сорока процентов) общего размера вознаграждения Работников, принимающих риски, составляет Нефиксированное вознаграждение. Размер Нефиксированного вознаграждения зависит, при прочих равных условиях, от результатов деятельности Банка, конкретного подразделения, к которому относится Работник, принимающий риски, и уровня его/ее личной исполнительности. Размер Нефиксированного вознаграждения определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

Не менее 40% (сорока процентов) Нефиксированного вознаграждения Работников, принимающих риски, может выплачиваться с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой исходя из сроков получения финансовых результатов на срок не менее 3 (трёх) лет, кроме случаев, когда финансовые результаты деятельности Работников, принимающих риски, могут быть оценены ранее указанного срока. Точный срок зависит от конкретной операции, проводимой подразделением, к которому относится Работник, принимающий риски, занимаемой им должности и уровня его/ее личной исполнительности. Данный срок определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

к. Общие показатели для корректировки вознаграждений

а. Количественные корректировки с учетом рисков на основе ожидаемых показателей

Количественные корректировки вознаграждений с учетом рисков на основе ожидаемых показателей проводятся на всех этапах распределения Нефиксированного вознаграждения. Нефиксированное вознаграждение может выплачиваться только при условии наличия у Банка положительной чистой прибыли (до вычета налогов) за соответствующий год.

Общий размер Нефиксированного вознаграждения определяется в процентах от положительной чистой прибыли (до вычета налогов) Банка. Наблюдательный Совет определяет соответствующее процентное соотношение за каждый соответствующий год. Общий размер Нефиксированного вознаграждения подлежит пересмотру в сторону уменьшения на сумму прогнозируемых убытков за соответствующий год. Кроме того, также учитываются общий (совокупный) капитал Банка и средние затраты на привлечение капитала.

Нефиксированное вознаграждение после вычетов, произведённых в соответствии с пунктом 2.2 Приложения 2, подлежит дальнейшему пересмотру в сторону уменьшения посредством отсрочки выплаты Нефиксированного вознаграждения. Наблюдательный Совет определяет отсрочку выплаты Нефиксированного вознаграждения за каждый конкретный год.

Получившаяся сумма Нефиксированного вознаграждения далее распределяется между структурными подразделениями Банка. Доля каждого структурного подразделения определяется исходя из его чистого дохода. Наблюдательный Совет определяет конкретные пропорции таких долей за каждый конкретный год.

Дальнейшие корректировки Нефиксированного вознаграждения могут производиться с учетом показателей капитала на покрытие кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, если это применимо, и в соответствии с целями деятельности структурных подразделений Банка. Распределение Нефиксированного вознаграждения между структурными подразделениями Банка, которые не получают прибыли, основано на сравнении результатов их деятельности с нефинансовыми целями.

б. Качественные корректировки с учетом рисков на основе ожидаемых показателей

Качественные корректировки вознаграждений с учетом рисков на основе ожидаемых показателей проводятся на всех этапах распределения Нефиксированного вознаграждения. На уровне Банка Наблюдательный Совет рассматривает общий риск-аппетит банка и показатели в течение соответствующего года в сравнении с плановыми показателями рисков. Любые серьёзные недостатки, выявленные в системе управления рисками, проблемы управления рисками, нарушение комплаенса и стратегические риски ведут к пересмотру общего размера Нефиксированного вознаграждения в сторону его уменьшения.

На уровне структурных подразделений проводятся аналогичные качественные корректировки с учетом рисков на основе ожидаемых показателей. Результаты деятельности структурного подразделения рассматриваются в контексте общей системы управления рисками, включая как мероприятия структурного подразделения в рамках существующей системы управления рисками, а также инициативы, выдвинутые для улучшения управления риском структурного подразделения, основываясь, в том числе, на следующих показателях: финансовые результаты деятельности, нефинансовые результаты деятельности и управление и комплаенс.

На уровне отдельных работников применяется подход сбалансированной карты для оценки, который основывается, в том числе, на следующих показателях: профессиональные и индивидуальные цели, качество работы, знания и навыки, комплаенс, управление рисками и поведение на рабочем месте.

с. *Целевые количественные и качественные показатели для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками*

Целевые количественные и качественные результаты для работников, принимающих риски, определяются Стратегией развития Банка. (пп 4.9-4.10 Положения о системе оплаты труда работников; Приложение 2 Положения о системе оплаты труда работников)

Целевыми количественными и качественными показателями результатов работников, принимающих риски, является достижение финансовых показателей, определенных Стратегией развития Банка, при отсутствии превышения склонности к риску в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Целевыми количественными и качественными результатами для работников, осуществляющих управление рисками, являются:

- Создание и поддержание в актуальном состоянии системы своевременной идентификации и оценки рисков, с которыми приходится сталкиваться Банку из-за изменяющихся условий внутренней и внешней среды;
- Проведение мероприятий, направленных на снижение рисков, и обеспечение прозрачности и осмотрительности при принятии рисков;
- Формирование и поддержание культуры управления рисками во всех подразделениях Банка, повышения уровня осведомленности о рисках среди сотрудников и руководства Банка.

1. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм

В соответствии с Положением Банк использует два вида оплаты труда: фиксированная часть оплаты труда (далее «фиксированное вознаграждение») и нефиксированная часть оплаты труда (далее «нефиксированное вознаграждение»).

Фиксированное вознаграждение и Нефиксированное вознаграждение выплачиваются Работникам, принимающим риски, и Работникам, осуществляющим управление рисками, в денежной форме.

Фиксированное вознаграждение Членам исполнительных органов включает выплаты, не связанные с результатами их деятельности (включая, но не ограничиваясь, заработную плату и иные платежи, расчет которых базируется на величине заработной платы, таких как отпускные, командировочные, доплата; пособие по временной нетрудоспособности; а также возмещение расходов, прочую выплату, доход в неденежной форме, фиксированную премию и т.д.).

В качестве Фиксированного вознаграждения Банк выплачивает заработную плату. Любые изменения перечня видов Фиксированного вознаграждения Членов исполнительных органов также подлежат утверждению Наблюдательным Советом.

Размер Фиксированного вознаграждения Членов исполнительных органов определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

Заработная плата Членов исполнительных органов представляет собой твёрдую сумму в российских рублях, которая выплачивается за исполнение трудовых обязанностей в течение определённого года. Такая сумма указывается в трудовых договорах, заключаемых с Членами исполнительных органов. (пп. 4.2 - 4.6 Положения о системе оплаты труда работников)

Нефиксированное вознаграждение включает выплаты Работникам, принимающим риски, и Работникам, осуществляющим управление рисками, связанные с результатами их деятельности (годовая премия).

Нефиксированное вознаграждение выплачивается исключительно по усмотрению Банка. Положение не предусматривает никаких прав требовать выплаты Нефиксированного

вознаграждения или обязательств по его выплате. (п. 4.8 Положения о системе оплаты труда работников)

В связи с невозможностью определить текущую (справедливую) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов, Банк не использует неденежные формы оплаты труда Работников, принимающих риски, и Работников, осуществляющих управление рисками, которые, например, могут рассчитываться с учетом стоимости акций (производных от них финансовых инструментов). Внутренними документами Банка могут быть предусмотрены иные виды вознаграждения, которые не подлежат корректировке с учетом уровня рисков, принимаемых Банком. (пп. 4.7, 4.2 Положения о системе оплаты труда работников).

**т. Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков
(раздельно по каждой категории работников)**

тыс. руб.	Члены исполнительных органов, осуществляющие функции принятия рисков		Работники, осуществляющие функции принятия рисков (не включая членов исполнительных органов)	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
количество работников, получивших в течение отчётного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	3*	3	1	1
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
количество и общий размер стимулирующих выплат при приёме на работу	-	-	-	-
количество и общий размер выходных пособий;	-	1 в размере 18 200	-	-
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	17 520	-	6 407	-
общий размер выплат в отчётном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	9 581	-	3 719	-
общий размер выплат в отчётном году по видам выплат (включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):	51 475	66 078	19 180	16 279
фиксированная часть	38 491	59 945	14 171	14 032
нефиксированная часть	3 403	6 133	1 290	2 247
отсрочка (выплаченная)	9 581	-	3 719	-
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	3 776	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	3 776	-	-	-
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не в полной мере соответствовал требованиям Положения о системе оплаты труда в части определения размера нефиксированного вознаграждения. Однако наблюдается существенное улучшение отношения нефиксированного вознаграждения Работников, принимающих риски, к общему размеру вознаграждения по сравнению с 2018 г. В настоящий момент Банк предпринимает меры по дальнейшему улучшению данного отношения.

* Указанное количество включает всех членов исполнительных органов (Правления), осуществлявших функции принятия рисков в 2018 году и получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда. Т.е. включен 1 сотрудник, уволившийся в 2018 года, и 1 принятый на работу в 2018 году и заменивший уволившегося сотрудника. т.е. по состоянию на каждый день в течение 2018 года количество таких лиц составляло 2 человека (одно лицо было заменено другим).

Вышеуказанная информация, подлежит ежегодному раскрытию.

Банк обеспечивает полноту и точность раскрытия информации о системе оплаты труда согласно существующим требованиям путем публикации на сайте Банка в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ответственным за публикацию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является Департамент бухгалтерского учета и обязательной отчетности. Информацию о системе оплаты труда предоставляет Департамент управления человеческими ресурсами. Ответственным за раскрытие информации о системе оплаты труда Центральному банку, является Комитет по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям взаимодействует с Департаментом управления человеческими ресурсами и иными подразделениями в целях сбора и надлежащего раскрытия информации о функционировании системы оплаты труда. (п. 5 Положения о системе оплаты труда работников)

13. Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	64 531	64 192
Сроком от 1 года до 5 лет	254 245	211 753
Сроком свыше 5 лет	-	52 700
	318 776	328 645

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

Президент

Главный бухгалтер

14 марта 2019 года



Такаки Андо

И.Л. Бескубский