

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
за 2018 год

Содержание

1.	Общая информация	27
1.1.	Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес	27
1.2.	Информация о банковской группе.....	28
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	28
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	29
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	30
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	30
3.2.	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	30
3.3.	Подтверждение остатков	30
3.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	31
3.5.	Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	31
3.6.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	45
3.7.	Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	46
3.8.	События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	63
3.9.	Информация о сделках по уступке прав требований.....	64
4.	Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	64
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	64
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64
4.3.	Чистая ссудная задолженность	65
4.4.	Чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	71
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72
4.6.	Прочие активы	74
4.7.	Средства кредитных организаций.....	76
4.8.	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	76
4.9.	Прочие обязательства.....	77
4.10.	Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	77
4.11.	Уставный капитал Банка.....	77
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	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. Операционные расходы	79
5.6. Налоги.....	79
5.7. Вознаграждения работникам.....	82
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма).....	82
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	85
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	87
9. Справедливая стоимость финансовых инструментов	88
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	94
11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	99
11.1 Цели, политики и процедуры управления рисками	99
11.2 Кредитный риск.....	101
11.3 Рыночный риск	104
11.4 Процентный риск.....	105
11.5 Валютный риск	108
11.6 Риск ликвидности	111
12. Информация об управлении капиталом	120
13. Операции со связанными с Банком сторонами	121
14. Операции, по которым Банк выступает арендатором.....	125

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (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 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и состоящей из:

1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 40409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
4. пояснительной информации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка.

Доступ к настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности всем заинтересованным в ней пользователям обеспечен посредством размещения ее в сети «Интернет», а также по месту фактического нахождения Банка (соответствующие реквизиты указаны в пояснении 1.1).

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)».

Сокращенное наименование: АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)».

Место нахождения и адрес: 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

Номер контактного телефона (факса): (495) 225-89-99 (тел.), (495) 225-89-98 (факс).

Адрес электронной почты: reception@ru.mufg.jp

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

<http://www.bk.mufg.jp/global/globalnetwork/emea/zao/index.html>

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 29 мая 2006 года.

Также по состоянию на 1 января 2019 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2018 года: Санкт-Петербург и Владивосток), расположенные по адресам:

1. 191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, 10, литера А, помещение 3-Н. Дата открытия: 24 апреля 2008 года.
2. 690091, Приморский край, Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 1001. Дата открытия: 9 августа 2012 года.

Банк не имеет обособленных внутренних структурных подразделений, а также дочерних компаний.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк», которая является частью финансовой холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал Груп». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» в сети «Интернет» (<http://www.bk.mufg.jp/global/aboutus/investorinfo/index.html>).

Головной кредитной организацией банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» является единственный акционер Банка «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.».

«Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» обладает высокими кредитными рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 1 января 2019 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	A, Позитивный
Moody's	A1, Стабильный
Fitch	A, Стабильный
R&I	AA-, Стабильный
JCR	AA, Стабильный

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3465 от 13 апреля 2018 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление работ и оказание услуг в отношении шифровальных (криптографических) средств, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 14 мая 2018 года, без ограничения срока действия, ЛСЗ № 0015315 рег. № 16605Н.

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 4 сентября 2018 года № 1379 Банк включен в Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий в целях обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта».

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 20 034 235 тыс. руб. (41,8%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения объемов кредитования юридических лиц, объемов денежных средств, размещенных в кредиты кредитным организациям и депозиты в ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 18 648 041 тыс. руб. (63,1%). Увеличение обусловлено, главным образом, увеличением остатков денежных средств на счетах и депозитах юридических лиц и депозитов, привлеченных от банков – нерезидентов. При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 2018 год уменьшилась на 49 879 тыс. руб. (2,7%), главным образом, за счет сокращения чистых доходов от операций с иностранной валютой. В 2018 году структура доходов и расходов Банка изменилась за счет увеличения чистых процентных доходов на фоне снижения процентных расходов и снижения чистых доходов от операций с иностранной валютой, включая ее переоценку.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Общим собранием акционеров 19 июня 2019 года будут приняты решения по распределению чистой прибыли.

Величина полученной прибыли за 2018 год после налогообложения составила 1 388 683 тыс. рублей, что на 3,1% меньше, чем в предыдущем году.

Портфель коммерческого кредитования в иностранной валюте был представлен, главным образом, кредитами, предоставленными заемщикам-юридическим лицам и кредитным организациям с участием иностранного капитала.

В рамках консервативного подхода к управлению рисками значительная доля коммерческих кредитов обеспечивалась:

- банковскими гарантиями, полученными Банком от своего единственного акционера – кредитной организации, который является резидентом страны, с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР, и имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне А, прогноз позитивный, по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's;
- гарантиями (поручительствами), полученными от крупнейших японских транснациональных корпораций – участников заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций.

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат 2018 года, являются чистые процентные доходы, а также чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием 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) отчетность 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, отраженных по справедливой стоимости.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2018 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2019 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

3.3. Подтверждение остатков

По состоянию на 1 января 2019 года произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено. Остатки по счету ностро в ЦБ РФ и обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, а также

депозитов, размещенных в ЦБ РФ, полностью совпадают с выписками по соответствующим счетам, полученными от подразделений ЦБ РФ, в которых ведутся указанные счета.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения письменных подтверждений от банков-корреспондентов остатков средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2019 года. Остатки средств на корреспондентских счетах были подтверждены в объеме 100,0%.

В первый рабочий день 2019 года всем клиентам Банка были предоставлены выписки по банковским счетам и уведомления об остатках на счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 января 2019 года

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики представлена в пояснении 4.3 в отношении резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и пояснении 5.6 в отношении признания отложенных налоговых активов.

3.5. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 в кредитных организациях (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, резерв 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 № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком 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 индивидуальном порядке.

Банк не формирует резервы по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, подлежащих обособлению в целях формирования резерва.

Операции с векселями Банком не проводились.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями) формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска с учетом профессионального суждения.

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

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

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

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам и индивидуальным предпринимателям аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – юридическим лицам.

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

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по 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 (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) 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 включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Долговые ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается 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 отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО 13»).

Ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения и, соответственно, могут быть отнесены к следующим категориям:

1) ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К данной категории относятся ценные бумаги, которые приобретены с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

2) ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К данной категории относятся ценные бумаги, имеющие фиксированные или поддающиеся определению платежи по ним, а также фиксированный срок погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

3) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка были только вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков обесценения.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением, за вычетом резерва под обесценение, а при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Банк использует рыночный метод определения справедливой стоимости ценных бумаг на основе цен спроса (котировки на покупку) по окончании торговой сессии в ПАО «Московская биржа». 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 («первым поступил - первым выбыл»).

4) вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П»). В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Операции РЕПО с ценными бумагами Банком не осуществляются.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты 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 учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании о видах производных финансовых инструментов, утвержденном ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года, № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», а по сделкам с нерезидентами – с учетом законодательства иностранных государств, норм международных договоров или обычаев делового оборота и в отношении которых предусмотрена их судебная защита.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Правлением Банка.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете 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)».

На счетах раздела 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 иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные – со счетом 99996.

Частичное исполнение требований и обязательств по поставочному форвардному договору, являющемуся ПФИ, служит основанием для прекращения признания ПФИ в исполняемой части. Неисполненная часть продолжает учитываться в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П.

Банком производится ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ:

- валютные форварды,
- валютные свопы.

Основные средства

Основное средство - 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 надежно 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 возмещаемых налогов. Согласно Учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость не включается в первоначальную стоимость основных средств.

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.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, являются предметы, стоимостью без учета НДС равной либо превышающей 100 000 (сто тысяч) рублей.

Банк использует модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк не объединяет объекты основных средств в однородные группы с целью применения к ним различных моделей учета.

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. Сроки полезного использования в отношении инвентарного объекта определяются индивидуально.

К основным средствам относятся капитальные затраты в арендованные объекты основных средств, произведенные в целях их улучшения и усовершенствования. В противном случае, признаются текущими расходами арендатора либо подлежат возмещению арендатором (в зависимости от выполнения определенных условий).

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта основных средств указанный объект основных средств переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия для его признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Иначе такой объект в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

Полностью амортизированный объект основных средств не подлежит переводу в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк не располагает недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, поэтому учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- 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;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В целях отнесения объектов к нематериальным активам критерий существенности стоимости не применяется.

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 использует модель учета нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк не объединяет объекты нематериальных активов в однородные группы с целью применения к ним различных моделей учета.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость нематериального актива, за вычетом 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.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается Банком в днях и определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца (отчетного года), в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной

стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

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.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

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

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Операции со средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банком не осуществляются.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете 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 «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

Привилегированные акции Банком не выпускаются.

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 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не были даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года.

Общим собранием акционеров Банка от 20 июня 2018 г. было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2017 года.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Уплаченная арендатором сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве аванса в составе дебиторской задолженности.

Вознаграждения работникам

Банк ведет учет вознаграждений работникам по методу начисления в отношении:

- Краткосрочных вознаграждений: оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты; оплата отсутствий на работе; другие вознаграждения;
- Прочих долгосрочных вознаграждений: премий по итогам работы за год;
- Выходных пособий: в обмен на расторжение трудового договора.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не позднее последнего рабочего дня каждого месяца признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков и страховых взносов на них признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, а именно:

- стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников (выплата премий по итогам работы за год), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги («отсроченная часть премии» в терминологии Кадровой политики Банка).

При признании обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Ставка дисконтирования должна определяться на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на дату проведения оценки.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на

расторжение трудового договора;

- принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Обязательства по выплате краткосрочных выходных пособий признаются в полном объеме и не дисконтируются.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Как правило, налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства с учетом противоречивой судебной практики. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете 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. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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 кредитной организации, 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.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, 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 учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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 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 Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с кредитной организации 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 подтвержденную 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, по приобретенным долговым ценным бумагам, 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 № 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 привлечения денежных средств юридических лиц за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских 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 даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по долговым ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг линейным методом.

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 счету (счетах). 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 учету расчетов 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.

Взаимозачеты

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

Сегментная отчетность

Информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает, поскольку не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

3.6. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Президентом Банка 29 декабря 2017 года.

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 учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

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

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 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 учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, 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» (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (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 Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») 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 порядки 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 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, введенными 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 37 284 тыс. руб., включая:

- увеличение примерно на 40 806 тыс. руб., связанное с применением требований, касающихся обесценения (см. (xi));
- уменьшение примерно на 2 935 тыс. руб., связанное с применением требований в части оценки, отличных от требований, касающихся обесценения (см. (i) и (ii));
- увеличение примерно на 587 тыс. руб., связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

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 том числе 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 счёт 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 финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Поскольку Банк не имеет инвестиций в долевые инструменты, то изменение порядка учета этих операций на деятельность Банка не оказывает и в дальнейшем не раскрывается.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне каждого финансового инструмента (портфельный подход не применяется).

При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данных 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 вложений 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 анализирует договорные условия финансового инструмента, включая оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк анализирует:

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

У большинства кредитов, 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 может реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если бизнес-модель, используемая для управления этими финансовыми активами, изменяется. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения определяются 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.

Банк не имеет финансовых обязательств, классифицированные по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

В бухгалтерском учёте банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения № 605-П. Оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Обязательство по предоставлению займов («кредитной линии») по процентной ставке ниже рынка, которое учитывается как оценочное обязательство, признается таковым в случае, если на дату открытия кредитной линии для заемщика процентная ставка, указанная в договоре, не соответствует рыночной процентной ставке (не попадает в интервал рыночных ставок на дату первоначального признания).

Если финансовый инструмент включает в себя как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению денежных средств, обязательства по предоставлению денежных средств, представляющие собой «твёрдое обязательство предоставить кредит в соответствии с заранее определёнными условиями», учитывается как оценочное обязательство.

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.

Затраты, признанные незначительными при приобретении долговых ценных бумаг, не включаются в расчёт эффективной процентной ставки.

(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 всегда определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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.

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.

(x) 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.

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, например, комиссия за изменение кредитного договора, направленная на стимулирование кредитора по внесению изменений в договор по инициативе заемщика.

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.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- смена контрагента (за исключением смены контрагента в рамках одной группы взаимосвязанных юридических лиц при условии сохранения уровня кредитного риска).

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. Для технического отражения в учёте частичного списания стоимости финансового актива с тем чтобы величина его валовой балансовой стоимости и величина резерва под ожидаемые кредитные убытки не отличались от величин, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, Банк может отразить соответствующие бухгалтерские записи по счетам корректировок балансовой стоимости финансового актива, а также корректировок величины резерва на возможные потери. 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 таким образом, что эффективная процентная ставка не пересматривается, а разница признаётся в составе прибыли или убытков.

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;
- 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 требует 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, оцениваемые 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;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика.

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 кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Определение дефолта

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

- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней;
- внутренний кредитный рейтинг заемщика соответствует уровню дефолта, используемого в качестве количественного критерия.

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 рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также проводит анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Банк использует критерии, приведенный ниже, для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- 30-дневный «ограничитель» просрочки;
- сравнение внутреннего кредитного рейтинга заемщика с его первоначальным рейтингом по матрице миграции рейтингов.

Банк проводит постоянный мониторинг подверженности кредитному риску, в связи с чем, рейтинг кредитного риска при первоначальном признании может измениться в течение срока действия финансового инструмента.

В ходе постоянного мониторинга осуществляется анализ следующих данных в отношении заемщиков Банка:

- Информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках: финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы и т.д.;
- Данных кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности;
- Информации о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для финансовых инструментов, подверженных кредитному риску.

Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от заёмщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические данные для получения оценок вероятности дефолта в течение срока действия финансовых инструментов, подверженных кредитному риску, и ожиданий изменений кредитного риска с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания.

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от внутреннего рейтинга заемщика и наличия просроченного задолженности более, чем на 30 дней.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (далее- ОКУ).

Банк определяет «испытательный срок» длительностью 6 месяцев, 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, а внутренний кредитный рейтинг заемщика не должен ухудшаться в этом периоде.

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

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава активов, по которым оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- соблюден «испытательный срок» для перевода активов из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадии 3 в Стадию 2.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не 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.

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 не рассматривает пересмотр условий кредитных соглашений как индикатор значительного повышения кредитного риска с учетом имеющейся практики кредитования юридических лиц и своего исторического опыта кредитования юридических лиц.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели получаются из внутренних статистических и других исторических данных, которые корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых систем. Данные оценки основываются на внутренних накопленных данных, так и внешних данных, полученных от головной кредитной организации своей банковской группы. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску,

мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации полученной от головной кредитной организации своей банковской группы. В подходах оценки LGD предусмотрены виды обеспечения, а также категории лиц, предоставивших обеспечение.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению 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.

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 оценивает 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.

Однако в отношении овердрафтов, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк отдельно оценивает ожидаемые кредитные убытки по компоненту «обязательства по предоставлению займов» и ожидаемые кредитные убытки по компоненту «финансовый актив» с учетом того, что ожидаемые кредитные убытки для «финансовый актив» ограничены периодом равным одному году. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на индивидуальной основе.

Прогнозная информация

Банк включит прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Комитета по управлению активами и пассивами Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые как российскими, так и иностранными организациями, включая ЦБ РФ, Министерство экономического развития, Международный Валютный Фонд.

Банк выделил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по финансовым инструментам и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП Российской Федерации. Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных с 2008 года.

(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. Применение нового порядка обесценения приведёт к уменьшению убытков от обесценения.

Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении банковских гарантий.

(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 влияние 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 финансового результата текущего года и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, должно быть сделано исходя из фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

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.

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.

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 как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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, предметом аренды которых является нежилые помещения.

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 руководство Банка

оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной 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» на общую сумму 1 481 613 тыс. руб.;
- 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 на сумму - 1 388 683 тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» за 2018 год, влияющих на финансовый результат, отражены доходы и расходы на общую сумму 92 930 тыс. руб., вследствие следующих основных операций:

- фактически полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, уточняющие сумму расходов Банка, (63 497) тыс. руб., а также восстановленные в связи с этим резервы на возможные потери в сумме 5 056 тыс. руб.;
- восстановление отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат отчётного года, (6 109) тыс. руб.;
- начисление по налогам и сборам за отчетный год в случаях, когда Банк являлся налогоплательщиком и плательщиком сборов, (28 380) тыс. руб.:
- НДС начисленный по приобретенным товарам (работам, услугам) (1 156) тыс. руб.;
- начисленный налог на прибыль (27 224) тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» за 2018 год, влияющих на изменение величины добавочного капитала, отражены начисленные налоговые активы на сумму 218 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением нижеизложенного.

К некорректирующим событиям после отчетной даты отнесены следующие события:

- непрогнозируемое изменение конъюнктуры мировых рынков и официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации;
- рост геополитических рисков, связанных с последствиями экономических ограничений со стороны США, Европейского Союза, а также отдельных стран, включая Японию, в отношении Российской Федерации и отдельных российских юридических лиц в случае роста политической напряжённости.

Оценить последствия некорректирующих событий после отчетной даты в денежном выражении достаточно сложно ввиду множественности влияющих факторов, в том числе экономических и политических событий в России и в мире.

3.9. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк не делает раскрытий в отношении сделок по уступке прав требований, поскольку не проводил такие операции в отчетном году.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

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	15 191	13 810
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	2 351 555	1 264 055
Средства в кредитных организациях:	2 021 688	1 285 283
Российская Федерация	236 242	142 167
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	236 208	142 148
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	34	19
Иные государства	1 785 446	1 143 116
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1 757 647	1 124 386
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	27 799	18 730
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 388 434	2 563 148

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

б. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2018 года: такие контрагенты отсутствуют), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 2 351 555 тыс. рублей.

4.2. Финансовые активы, 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, в том числе:	437 615	92 322
- форварды с иностранной валютой	103 975	91 515
- свопы с иностранной валютой	333 640	807
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	15 398	16 609
- форварды с иностранной валютой	15 398	16 609
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	453 013	108 931

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	33 099 078	26 302 963
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 822 293	17 525 278
Ссуды физическим лицам	-	372
Итого ссудной задолженности	58 921 371	43 828 613
Резерв на возможные потери по ссудам	(31 167)	(9 418)
Итого чистой ссудной задолженности	58 890 204	43 819 195

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлены Банком на финансирование их текущей деятельности, а также на финансирование капитальных вложений.

Ссуды физическим лицам представлены по состоянию на 1 января 2018 года «страховыми депозитами», уплаченными Банком по заключенным арендным договорам жилых помещений с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями в качестве обеспечения обязательств и являющимися возвратными.

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	33 099 078	-	33 099 078	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	33 099 078	-	33 099 078	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	144 905	-	144 905	-
2 категория качества	566 236	-	566 236	-
3 категория качества	11 718 070	-	11 718 070	-
4 категория качества	9 054 736	-	9 054 736	-
5 категория качества	4 338 346	(31 167)	4 307 179	0,72
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 822 293	(31 167)	25 791 126	0,12
Всего ссуд клиентам	58 921 371	(31 167)	58 890 204	0,05

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	26 302 963	-	26 302 963	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	26 302 963	-	26 302 963	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	1 158 759	-	1 158 759	-
2 категория качества	365 470	-	365 470	-
3 категория качества	6 721 192	-	6 721 192	-
4 категория качества	5 175 942	-	5 175 942	-
5 категория качества	4 103 915	(9 046)	4 094 869	0,22
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 525 278	(9 046)	17 516 232	0,05
Ссуды физическим лицам				
5 категория качества	372	(372)	-	100
Всего ссуд физическим лицам		(372)	-	100
Всего ссуд клиентам	43 828 613	(9 418)	43 819 195	0,02

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

	Ссуды клиентам – юридическим ли-цам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб.	Ссуды физическим лицам тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	-	372	9 418
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери	-	(372)	21 749
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	-	-	31 167

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

	Ссуды клиентам – юридическим ли-цам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб.	Ссуды физическим лицам тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	-	210	13 970
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери	-	162	(4 552)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	-	372	9 418

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
Без задержки платежа	33 099 078	26 302 963
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	33 099 078	26 302 963
Резерв на возможные потери	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва на возможные потери	33 099 078	26 302 963
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Без задержки платежа	25 822 293	17 525 278
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 822 293	17 525 278
Резерв на возможные потери	(31 167)	(9 046)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва на возможные потери	25 791 126	17 516 232
Ссуды физическим лицам		
Без задержки платежа	-	372
Всего ссуд физическим лицам	-	372
Резерв на возможные потери	-	(372)
Всего ссуд физическим лицам за вычетом резерва на возможные потери	-	-
Всего ссуд клиентам за вычетом резерва на возможные потери	58 890 204	43 819 195

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, 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, как правило, на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для каждой группы кредитного качества;
- в случае если сумма предоставленного обеспечения, используемого одновременно для покрытия риска по ссуде, требованиям по получению процентов и условному обязательству кредитного характера, недостаточна, Банк в первую очередь использует обеспечение для покрытия риска по условному обязательству кредитного характера, потом по ссуде и в последнюю очередь по требованиям по получению процентов по ссуде.
- справедливая стоимость обеспечения, используемая Банком, не подвержена значительным колебаниям.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв в отношении ссуд физическим лицам на индивидуальной основе, применяя допущения, действующие в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

с. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I

и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного 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:				
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	34 796 220	76 175	2 183 496	37 055 891
Обеспечение II категории качества:				
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	-	-	-	-
Прочее обеспечение:				
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	-	-	-	-
Без обеспечения	24 125 151	24 784	752 069	24 902 004
	58 921 371	100 959	2 935 565	61 957 895

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	19 279 875	23 617	1 342 328	20 645 820
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже BBB по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's	19 279 875	23 617	1 342 328	20 645 820
Обеспечение II категории качества:	155 725	28	3 128	158 881
Поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, и хорошем финансовом положении гаранта (поручителя)	155 725	28	3 128	158 881
Прочее обеспечение:	-	-	-	-
Поручительства (гарантии) юридических лиц, не относящиеся к обеспечению I и II категорий качества	-	-	-	-
Без обеспечения	24 393 013	29 008	620 725	25 042 746
	43 828 613	52 653	1 966 181	45 847 447

В отношении предоставляемых ссуд Банком применяется только один вид обеспечения: гарантии (поручительства).

В 2018 и 2017 годах операции реализации и перезаложения обеспечения не проводились.

Ссуды юридическим лицам

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

Полученные в обеспечение гарантии и поручительства при оценке величины формируемого резерва принимаются в сумме обязательств по гарантии (поручительству), не превышающей величину предоставленной Банком ссуды.

В случае если Банком получена гарантия (поручительство), являющаяся обеспечением для многих ссуд, то в целях формирования резерва распределяется обеспечение по отдельным ссудам в хронологическом порядке фактического предоставления ссуды, исходя из величины ссуд и суммы обязательств по гарантии (поручительству). Дата проведенной реструктуризации ссуды не влияет на изменение изначально выставленного приоритета.

Если в одну и ту же дату предоставлено несколько ссуд, то сумма обеспечения распределяется, исходя из фактического времени предоставления ссуды в течение дня.

Если в отношении одной и той же ссуды предоставлено несколько гарантий (поручительств), то в целях формирования резерва приоритет определяется в порядке убывания следующим образом:

1 (первичный уровень) – обеспечение I категории качества (при наличии гарантии, предоставленной акционером Банка по ссуде, данная гарантия рассматривается приоритетной по сравнению с другими гарантиями (поручительствами));

2 (вторичный уровень) - обеспечение II категории качества, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного уровня;

3 (низкий уровень) – обеспечение без категории, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного и вторичного уровней.

Ссуды физическим лицам

По ссудам физическим лицам и индивидуальным предпринимателям обеспечение отсутствует.

d. Концентрация ссуд

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	33 099 078	26 302 963
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 822 293	17 525 278
Оптовая и розничная торговля	13 660 843	5 966 907
- оптовая торговля	12 290 843	5 036 007
- розничная торговля	1 370 000	930 900
Обрабатывающие производства	7 616 241	7 919 392
Транспорт и связь	2 138 000	2 281 500
Финансовая деятельность	1 793 441	975 651
Добыча полезных ископаемых	-	117 783
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	613 768	264 045
Ссуды физическим лицам	-	372
Итого ссудной задолженности	58 921 371	43 828 613
Резерв на возможные потери по ссудам	(31 167)	(9 418)
Итого чистой ссудной задолженности	58 890 204	43 819 195

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения в отношении ссуд клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также физическим лицам: по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, величина расчетного резерва определяется в пределах значений диапазона, предусмотренного для каждой группы кредитного качества.

При формировании резерва Банк учитывает наличие обеспечения по ссуде. В качестве обеспечения Банк использует только гарантии и поручительства крупнейших японских транснациональных корпораций – акционеров заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций, а также единственного акционера Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 9 контрагентов (1 января 2018 года: 6 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 49 611 380 тыс. руб. (1 января 2018 года: 32 980 508 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и находящиеся в собственности Банка представлены вложениями в долговые ценные бумаги:

– облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) – в сумме 502 789 тыс. руб. (1 января 2018 года: ОФЗ в сумме 1 002 540 тыс. руб.). Срок погашения по состоянию на 1 января 2019 года составляет 58 дней (1 января 2018 года: от 31 до 74 дней).

- купонные облигации Банка России (КОБР) – в сумме 3 014 965 тыс. руб. (1 января 2018 года: не было операций с этими ценными бумагами), срок погашения по состоянию на 1 января 2019 года – от 16 до 72 дней.

Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ (по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года указанные бумаги не были обременены залогом).

Операции РЕПО не проводятся.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Производст- венный и хозяйст- венный инвентарь	Неотдели- мые улучше- ния в арендо- ванные здания	Немате- риаль- ные активы	Матери- альные запасы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	42 228	2 689	10 525	1 410	34 392	1 458	92 702
Поступления	837	1 852	-	-	11 068	6 486	20 243
Выбытия	810	619	13	-	191	6 491	8 124
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	42 255	3 922	10 512	1 410	45 269	1 453	104 821
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	31 912	2 079	9 242	377	4 839	-	48 449
Начисленная амортизация за год	4 385	70	105	344	3 450	-	8 354
Выбытия	809	526	13	-	186	-	1 534
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	35 488	1 623	9 334	721	8 103	-	55 269
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	6 767	2 299	1 178	689	37 166	1 453	49 552

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

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Неотделимые улучшения в арендованные здания	Нематериальные запасы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	36 779	2 689	10 498	940	26 219	1 291	78 416
Поступления	7 637	-	27	470	8 204	10 522	26 860
Выбытия	2 188	-	-	-	31	10 355	12 574
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	42 228	2 689	10 525	1 410	34 392	1 458	92 702
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	29 152	2 079	9 082	188	1 345	-	41 846
Начисленная амортизация за год	4 948	-	160	189	3 505	-	8 802
Выбытия	2 188	-	-	-	11	-	2 199
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	31 912	2 079	9 242	377	4 839	-	48 449
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	10 316	610	1 283	1 033	29 553	1 458	44 253

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

Банк не проводит операции с недвижимостью и не владеет недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка имеются незавершенные вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 1 500 тыс.руб. и вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в сумме 8 241 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка имелись незавершенные вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 1 500 тыс.руб. и вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств отсутствуют.

В 2018 году Банком были осуществлены операции:

- приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 661 тыс. руб.;
- модернизация действующего оборудования на сумму 176 тыс.руб.;
- приобретено и введено в эксплуатацию транспортное средство на сумму 1 852 тыс. руб.;
- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 11 068 тыс. руб.;
- списание непригодного к дальнейшему использованию оборудования на сумму 823 тыс. руб.;

- списание не предназначенных для дальнейшего использования нематериальных активов на сумму 191 тыс. руб.;

- реализация транспортного средства на сумму 619 тыс. руб.

В 2017 году Банком были осуществлены операции:

- приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 6 665 тыс. руб.;

- модернизация действующего оборудования на сумму 972 тыс.руб.;

- неотделимые улучшения в арендованные помещения 470 тыс.руб.;

- модернизация производственного инвентаря в сумме 27 тыс. руб.;

- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 8 204 тыс. руб.;

- списание непригодного к дальнейшему использованию оборудования на сумму 2 188 тыс. руб.;

- списание не предназначенных для дальнейшего использования нематериальных активов на сумму 31 тыс. руб.

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.
Прочая дебиторская задолженность	4 761	979
1 категория качества	-	644
2 категория качества	118	-
5 категория качества	211	335
не оцениваемые по категориям качества	4 432	-
Требования по получению процентов	100 959	52 653
1 категория качества	76 707	48 274
2 категория качества	265	422
3 категория качества	23 979	3 957
4 категория качества	8	-
Резерв под обесценение	(217)	(335)
Всего прочих финансовых активов	105 503	53 297
Авансовые платежи	14 352	37 396
Материалы и расчеты с поставщиками	3 302	3 279
Расходы будущих периодов	7 517	8 392
Прочие	12 771	10 642
Резерв под обесценение	(13 656)	(39 363)
Всего прочих нефинансовых активов	24 286	20 346
	129 789	73 643

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2018 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	335	39 363	39 698
Чистое восстановление резерва под обесценение	(67)	(25 707)	(25 774)
Списания	(51)	-	(51)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	217	13 656	13 873

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2017 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	94	38 256	38 350
Чистое создание резерва под обесценение	241	1 107	1 348
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	335	39 363	39 698

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность		
Без задержки платежа	4 550	901
С задержкой платежа:	211	78
- менее 30 дней	211	-
- на срок более 360 дней	-	78
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	211	78
Всего прочей дебиторской задолженности	4 761	979
Требования по получению процентов		
Без задержки платежа	100 959	52 653
Всего требований по получению процентов	100 959	53 653
Резерв на возможные потери	(217)	(335)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	105 503	53 297

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не было прочих финансовых активов, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

б. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения прочих финансовых активов

Банк использует аналогичные ключевые суждения и допущения при оценке обесценения прочих финансовых активов, как и при оценке ссуд (Пояснении 4.3(b)).

с. 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).

d. Концентрация прочих финансовых активов

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

e. Долгосрочная дебиторская задолженность

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Авансовые платежи	155	480
Резерв под обесценение	(131)	(480)
	24	-

4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	397 265	154 670
Межбанковские кредиты и депозиты	16 018 012	7 169 979
	16 415 277	7 324 649

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2018 года: 1 контрагента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 15 232 982 тыс. руб. (1 января 2018 года: 6 318 272 тыс. руб.).

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 юридических лиц	8 959 789	8 628 529
Срочные депозиты юридических лиц	22 161 045	13 354 692
	31 120 834	21 983 221

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2018 года: 1 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 8 042 021 тыс. руб. (1 января 2018 года: 2 347 467 тыс. руб.).

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Торговля	20 316 505	13 475 716
Производство	8 039 194	5 630 426
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	1 556 576	1 320 954
Транспорт и связь	585 951	516 052
Средства на счетах нерезидентов	303 064	503 787
Финансовая деятельность	240 294	264 917
Сельское хозяйство	62 039	114 064
Строительство	4 842	112 496
Прочие	12 369	44 809
	31 120 834	21 983 221

4.9. Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	149 705	63 897
Прочая кредиторская задолженность	61 390	52 077
Всего прочих финансовых обязательств	211 095	115 974
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	10 712	9 489
Всего прочих нефинансовых обязательств	10 712	9 489
	221 807	125 463

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

Резервы-оценочные обязательства

Банк не формировал резервы-оценочные обязательства по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года по выплатам вознаграждения, судебным искам, налоговым претензиям.

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

4.11. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (1 января 2019 года: 10 917 913 обыкновенных акций).

У Банка отсутствуют привилегированные акции.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 2018 года и 2017 года обыкновенные акции не выпускались.

5 июня 2012 года был зарегистрирован последний отчет об итогах дополнительного выпуска акций по закрытой подписке на 8 000 000 000 рублей.

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

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

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	87 023	149 812
	87 023	149 812

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистый убыток по долговым ценным бумагам	(429)	(71)
	(429)	(71)

(Чистый убыток) чистая прибыль от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи могут быть признаны следующим образом

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
(Чистый убыток) чистая прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода в отчётном периоде	(3 948)	151
Чистая прибыль, реклассифицированная в отчётном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	1 460	75
	(2 488)	226

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.	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2	9 418	-	39 698	14 113	63 231
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4	21 749	6	(25 780)	(8 582)	(12 603)
Списания	-	-	-	(51)	-	(51)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6	31 167	6	13 867	5 531	50 577

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13 970	17	-	19	38 333	400	11 691	64 430
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(4 552)	(17)	-	(17)	1 365	563	2 422	(236)
Списания	-	-	-	-	-	(963)	-	(963)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	9 418	-	-	2	39 698	-	14 113	63 231

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 доходы от операций с иностранной валютой	13 784	836 311
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	512 658	(182 906)
	526 442	653 405

5.5. Операционные расходы

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расходы на выплату вознаграждений работникам	416 303	378 210
Организационные и управленческие расходы	207 548	193 829
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	23 880	23 561
Прочие расходы	9 078	10 859
	656 809	606 459

5.6. Налоги

а. Компоненты расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Налог на прибыль	380 114	387 338
Прочие налоги, в т.ч.:	38 689	36 578
НДС	38 491	36 431
Налог на имущество	55	88
Транспортный налог	25	21
Прочие налоги и сборы	118	38
	418 803	423 916

В 2018 году основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 15% (2017 год: 15%).

В 2019 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	354 514	390 465
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	12 761	6 561
Перенос убытков прошлых лет	(801)	(801)
Изменение отложенного налога	13 640	(8 887)
Всего расходов по налогу на прибыль	380 114	387 338

Информация по расходу (доходу) 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	366 474	396 225
Изменение отложенного налога	13 640	(8 887)
Всего расходов по налогу на прибыль	380 114	387 338

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2018 год тыс. руб.	%	2017 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	1 807 486	100,0	1 857 365	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(361 497)	20,0	(371 473)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(10 032)	0,6	(27 740)	1,5
Изменение требований по отложенному налогу	(13 640)	0,8	8 887	-0,5
Доход, облагаемый по более низкой ставке	4 254	-0,2	2 187	-0,1
Перенос убытков прошлых лет	801	0,0	801	0,0
	(380 114)	21,2	(387 338)	20,9

б. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года. У Банка высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы начисленного отложенного налогового актива. Вся сумма рассчитанного налогового актива подлежит признанию. Оценка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах основана на анализе текущей тенденции в формировании доходов Банка, а также на предположении, что объем доходов в целом сохранится, но возможно его перераспределение между процентными доходами и доходами от валютно-конверсионных операций, включая переоценку остатков на валютных счетах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской

Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 году.

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

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Средства в кредитных организациях	-	1	-	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21 786)	(68 816)	-	(90 602)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 248)	1 877	622	1 251
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(277)	(1 000)	-	(1 277)
Прочие активы	23 599	(11 869)	-	11 730
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 566	67 826	-	85 392
Прочие обязательства	9 620	858	-	10 478
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 823	(1 716)	-	1 107
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	1 602	(801)	-	801
	31 899	(13 640)	622	18 881

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Средства в кредитных организациях	4	(4)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33 312)	11 526	-	(21 786)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(997)	(194)	(57)	(1 248)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	212	(489)	-	(277)
Прочие активы	13 093	10 506	-	23 599
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 043	(12 477)	-	17 566
Прочие обязательства	9 285	335	-	9 620
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 338	485	-	2 823

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 403	(801)	-	1 602
	23 069	8 887	(57)	31 899

5.7. Вознаграждения работникам

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	284 644	258 456
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	32 865	26 553
Премии	41 708	38 876
Льготы в неденежной форме	57 086	49 405
Выходное пособие	-	4 920
	416 303	378 210

* Заработная плата – это выплаты работникам Банка, зафиксированные в определенных суммах в трудовых договорах и внутренних положениях Банка по оплате труда (выплаты должностного оклада, выплата среднего заработка за время служебной командировки, оплата сверхурочных и за работу в нерабочие праздничные и выходные дни, доплаты за совмещение должностей, а также выплаты компенсационного характера, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации).

Основываясь на характере и масштабе совершаемых Банком операций, а также уровне и сочетании принимаемых рисков, Банк не осуществляет начисление долгосрочных вознаграждений работникам.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов Банк выполнял требования к капиталу.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2018 года и 2017 года не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (Раздел 1) по состоянию на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	7 089 398	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	7 089 398
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	7 089 398
3	«Резервный фонд»	27	386 632	«Резервный фонд»	3	386 632
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	59 293	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	38 666	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	38 666	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	38 666
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1, 27	-
5	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	18 881	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	801	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	801
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	18 080	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 380 149
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	1 388 683	X	X	1 388 675
6.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	129 789	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(7 517)	X	X	(7 517)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	(1 009)	X	X	X
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	(1 262)	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	(1 262)
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль		253	отложенный налог на прибыль	X	253
7	Всего источников собственных средств	35	19 781 617	Собственные средства (капитал), итого	59	19 734 625

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1) по состоянию на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на начало отчетного года	Наименование статьи	Номер строки	Данные на начало отчетного года
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	5 727 622	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	5 727 622
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	5 727 622
3	«Резервный фонд»	27	314 960	«Резервный фонд»	3	314 960
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	45 753	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	31 053	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	24 842	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	24 842

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на начало отчетного года	Наименование статьи	Номер строки	Данные на начало отчетного года
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 211	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1, 27	6 211
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	31 899	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 602	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 282
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	30 297	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 426 166
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	1 433 449	X	X	1 433 449
6.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	73 643	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(8 392)	X	X	(8 392)
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	1 479	X	X	X
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	1 848	переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	X	1478
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль		(369)	отложенный налог на прибыль	X	(369)
7	Всего источников собственных средств	35	18 395 423	Собственные средства (капитал), итог	59	18 354 326

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на отчетную дату Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Показатель финансового рычага

Банк осуществлял расчет показателя финансового рычага на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных

нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленными Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, также не выявлено.

Норматив краткосрочной ликвидности

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями» на Банк не возложены обязанности по соблюдению значений норматива краткосрочной ликвидности.

Ежемесячно по состоянию на конец отчетного месяца Банк предоставляет в ЦБ РФ информацию о значении показателя краткосрочной ликвидности, рассчитываемого в порядке определенным Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

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

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание*	Управление активами и обязательствами	Всего
Приток денежных средств от операционной деятельности	1 659 646	2 508 038	4 167 684
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(2 535 983)	(2 535 983)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	-	193 585	193 585
Приток денежных средств и их эквивалентов	1 659 646	165 640	1 825 286

* Корпоративное банковское обслуживание представляет собой проведение банковских операций и иных сделок с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.

В 2018 году все денежные потоки относятся к поддержанию операционных возможностей Банка.

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

тыс. руб.	Корпоративное банковское обслуживание*	Управление активами и обязательствами	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	6 939 193	(8 752 939)	(1 813 746)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(638 697)	(638 697)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	-	(30 449)	(30 449)
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	6 939 193	(9 422 085)	(2 482 892)

* Корпоративное банковское обслуживание представляет собой проведение банковских операций и иных сделок с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а. Учётные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. рублей	Прочие оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие оцениваемые посредством создания резервов на возможные потери	Имеющиеся в наличии для продажи	По первоначальной стоимости	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	4 388 434	-	-	4 388 434	4 388 434
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	453 013	-	-	-	453 013	453 013
Чистая ссудная задолженность	-	58 890 204	-	-	58 890 204	59 044 714
Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 517 754	-	3 517 754	3 517 560
Прочие финансовые активы	-	105 503	-	-	105 503	105 720
	453 013	63 384 141	3 517 754	-	67 354 908	67 509 441
Средства кредитных организаций	-	-	-	16 415 277	16 415 277	16 538 517
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	31 120 834	31 120 834	31 145 327
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 957	-	-	-	426 957	426 957
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	211 095	211 095	211 095
	426 957	-	-	47 747 206	48 174 163	48 321 896

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Прочие оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие оцениваемые посредством создания резервов на возможные потери	Имеющиеся в наличии для продажи	По первоначаль ной стоимости	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 563 148	-	-	2 563 148	2 563 150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 931	-	-	-	108 931	108 931
Чистая ссудная задолженность	-	43 819 195	-	-	43 819 195	43 958 391
Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 002 540	-	1 002 540	1 002 540
Прочие финансовые активы	-	53 297	-	-	53 297	53 527
	108 931	46 435 640	1 002 540	-	47 547 111	47 686 539
Средства кредитных организаций	-	-	-	7 324 649	7 324 649	7 371 512
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	21 983 221	21 983 221	22 000 254
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 828	-	-	-	87 828	87 828
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	115 974	115 974	115 974
	87 828	-	-	29 423 844	29 511 672	29 575 568

б. Методы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции 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.

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые активы и обязательства (валютные форварды и валютные свопы).

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночные котировки.

Банк использует широко признанные методологии оценки для определения справедливой стоимости валютных форвардов и валютных свопов, в основе которых лежат только наблюдаемые рыночные данные, применения суждений или оценок руководства не требуется.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов используется подход, в основе которого лежит метод расчета приведенной стоимости. Все значимые данные, используемые в методологии, основываются на использовании объявленных котировок, предоставляемых информационным агентством Thomson Reuters: кривые бескупонных доходностей процентных свопов, а также форвардные курсы валют.

В 2018 году методология оценки справедливой стоимости существенно не менялась.

с. 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 значимые 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 не наблюдаемые 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 не наблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Финансовое управление и Службу управления рисками, которые являются независимым от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок, включая ежедневную проверку рыночной информации, используемой для определения стоимости финансовых инструментов;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;

- проверку существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3 на ежедневной основе;
- стресс-тестирование и оценка влияния результатов расчетов справедливых стоимостей на достаточность капитала Банка в соответствии с установленной периодичностью.

В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, Банк для определения стоимости финансовых инструментов использует ненаблюдаемые исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство. При этом за основу берутся свои собственные данные о процентных ставках по выданным кредитам юридическим лицам, скорректированные на допущения, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены. Набор необходимых данных задокументирован в Положении о контроле рыночности заключаемых Банком сделок.

В этой связи Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:

- пониманием того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

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. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	453 013	453 013
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(426 957)	(426 957)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	3 517 754	-	3 517 754

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	108 931	108 931
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(87 828)	(87 828)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	1 002 540	-	1 002 540

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись в 2018 году и 2017 году. В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	4 388 434	-	4 388 434	4 388 434
<i>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</i>	-	33 319 564	25 725 150	59 044 714	59 036 110
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	33 174 418	-	33 174 418	33 175 543
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	145 146	25 725 150	25 870 296	25 860 567
Итого активов		37 707 998	25 725 150	63 433 148	63 424 544
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета в кредитных организациях	-	16 538 517	-	16 538 517	16 540 441
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	31 145 327	-	31 145 327	31 145 374
Итого обязательств		47 683 844	-	47 683 844	47 685 815

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливо й стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 563 150	-	2 563 150	2 563 148
<i>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</i>	-	27 197 169	16 761 222	43 958 391	43 950 077
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	26 349 927	-	26 349 927	26 349 927
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	847 242	16 761 222	17 608 464	17 600 150
Итого активов	-	29 760 319	16 761 222	46 521 541	46 513 225
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета в кредитных организациях	-	7 371 512	-	7 371 512	7 371 512
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	22 000 254	-	22 000 254	22 000 254
Итого обязательств	-	29 371 766	-	29 371 766	29 371 766

Для целей таблиц ранее показатель «всего балансовая стоимость» включает 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 процентным (дисконтным) доходам (расходам), величине недоамортизированного дисконта. Кроме того, по финансовым активам, отнесённым к IV-V категории качества, показатель «всего балансовая стоимость» также включает 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						
Денежные и приравненные к ним средства	4 388 434	-	-	-	-	4 388 434
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	58 890 204	100 959	-	44 947	-	59 036 110
ссуды клиентам – кредитным организациям	33 099 078	76 465	-	-	-	33 175 543
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 791 126	24 494	-	44 947	-	25 860 567
ссуды физическим лицам	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета в кредитных организациях	16 415 277	-	125 164	-	-	16 540 441
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 120 834	-	24 540	-	-	31 145 374

В таблице далее приведён анализ показателя «всего балансовая стоимость» финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 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						
Денежные и приравненные к ним средства	2 563 148	-	-	-	-	2 563 148
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	43 819 195	52 653	-	78 229	-	43 950 077

тыс. рублей	Остаток по соответству ющей статье бухгалтерск ого баланса (публикуема я форма)	Прочие активы	Прочие обязательства	Начисленные проценты, отражённые на внебалансов ых счетах	Резерв на возможные потери, который был бы создан по начисленным процентам, отражённым на внебалансов ых счетах	Всего балансовой стоимости
ссуды клиентам – кредитным организациям	26 302 962	46 965	-	-	-	26 349 927
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 516 233	5 688	-	78 229	-	17 600 150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета в кредитных организациях	7 324 649	-	46 863	-	-	7 371 512
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 983 221	-	17 033	-	-	22 000 254

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

а. Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Банк создан в форме непубличного акционерного общества. Высшим органом управления Банка в соответствии с Уставом Банка является Общее собрание акционеров. При этом с момента создания Банка все его акции принадлежат единственному акционеру, который выполняет функции высшего органа управления Банка. Решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются единственным акционером Банка единолично. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган (Президент) и коллегиальный исполнительный орган (Правление).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет Директоров

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет Директоров состоит из 5 (пяти) членов (далее - «Директора»).

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

г-н Масахиро Кувахара – Председатель Совета Директоров;
г-н Окабаяши Тошихиро;
г-н Ямамура Хидефуми;
г-н Кэмпбелл Нил Джордж;
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета Директоров Банка входят:

г-н Масахиро Кувахара – Председатель Совета Директоров;
г-н Окабаяши Тошихиро;
г-н Комория Масатоши;
г-н Кэмпбелл Нил Джордж;
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положением ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанным в статье 11.1 Федерального закона № 395-1 и статье 60 Федерального закона № 86-ФЗ, и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона № 86-ФЗ» (далее – «Положение ЦБ РФ № 408-П»).

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штат, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Единоличным исполнительным органом (Президентом) Банка является Шахурина Елена Георгиевна.

С 19 апреля 2019 года единоличным исполнительным органом (Президентом) Банка будет назначен г-н Дайсукэ Такахаси.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

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

г-жа Елена Георгиевна Шахурина – Председатель Правления, Президент;
г-н Дайсукэ Такахаси – Вице-Президент;
г-жа Наталья Валерьевна Кабирова – Директор Управления по привлечению клиентов;
г-жа Елена Геннадьевна Лось – Главный бухгалтер, Финансовый директор.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления входят:

г-жа Елена Георгиевна Шахурина – Председатель Правления, Президент;
г-н Дайсукэ Такахаси – Вице-Президент;
г-н Кохэй Яотани – Директор Управления по привлечению клиентов;
г-жа Елена Геннадьевна Лось – Главный бухгалтер, Финансовый директор.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее – руководители Банка), Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положением ЦБ РФ № 408-П.

в. Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

Руководство несёт 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 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 учёте, 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 отчётов 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 путём 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.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета и Совета Директоров, а также высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Аудиторский комитет;
- Президент;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Управление информационной безопасности;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего контроля, включая Отдел комплаенса;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банк включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка 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;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», 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 путём, 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» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»)) устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие

требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками. 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 внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля и службе управления рисками, и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

11.1 Цели, политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента), риск ликвидности, а также операционный, процентный риск, риск концентрации, страновой риск являются значимыми рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом основанная на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности) 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»).

Значимые риски в соответствии с Стратегией управления рисками, одобренной Советом Директоров, определяются Банком как риски, сопутствующие основным направлениям деятельности Банка, реализация которых может привести к получению существенных прямых и косвенных убытков, повлиять на оценку достаточности капитала, а также невозможности достижения плановых показателей и поставленных целей.

Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом 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. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, внедрения передовых методов управления рисками и капиталом на основе появляющейся лучшей практики.

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации и осуществления стресс-тестирования, утверждены Советом Директоров либо Правлением Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке внедрена система управления рисками и капиталом, которая обеспечивает эффективный контроль за рисками с целью минимизации возможных потерь при реализации рисков, присущих деятельности Банка и достижения стратегических целей. Система управления рисками и капиталом позволяет эффективно выявлять, оценивать, принимать решения и воздействовать на присущие банковские риски. Частью системы управления рисками и капиталом является система отчетности по рискам и достаточности капитала, позволяющая доводить до подразделений Банка, руководства и Совета Директоров объективную информацию об уровне рисков и достаточности капитала. Периодичность и последовательность отчетов,готавливаемых Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в

течение 2018 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним нормативным документам Банка.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Банка требованиям, предъявляемым ЦБ РФ.

Подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров осуществляет контроль за соблюдением установленного порядка по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов (в частности, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками Банка об уровне (размерах) принятых банковских рисков, выявленных недостатках в области управления рисками).

Ответственные подразделения основного акционера Банка устанавливают основные требования политики управления отдельными рисками, являющиеся обязательными для всех участников банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк».

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политики осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль над рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

КУАП в рамках своей компетенции и в соответствии с задачами, определенными соответствующим Положением, на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по идентификации, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам, вытекающие из текущего и планируемого распределения активов и пассивов Банка, проводимых операций, моделирования и стресс-тестирования развития ситуации, а также факторов внешнего окружения.

Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все риски, которые на регулярной основе доводятся до сведения членов Кредитного комитета и КУАП, на ежеквартальной основе до сведения Правления и на полугодовой основе до Совета Директоров Банка.

Служба управления рисками управляет рисками в рамках своих функциональных обязанностей, определенных соответствующими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия проводимых ими операций внутренним нормативным документам, на полугодовой основе информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

В 2018 году была проведена оценка эффективности методов оценки и управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями положений нормативных документов ЦБ РФ.

В течение 2018 год Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками:

- был изменен порядок определения значимости рисков;
- изменен плановый (целевой) уровень достаточности капитала;

- установлены плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков;
- пересмотрены показатели склонности к риску с целью охвата всех значимых рисков;
- осуществлено распределение капитала по видам рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на отчетную дату Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

11.2 Кредитный риск

а. Управление кредитным риском

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

В Банке разработаны кредитная политика и политика по управлению кредитными рисками, а также процедуры, регулирующие проведение оценки кредитоспособности заемщика, оценки финансового состояния, порядок принятия решения об осуществлении кредитных операций, порядок контроля за своевременностью исполнения контрактных обязательств.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своему акционеру, 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 Финансовым управлением Банка и Службой управления рисками на ежедневной основе.

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.

Риск концентрации

Риск концентрации - 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.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

б. Количественная оценка кредитного риска

Информация о распределении кредитного риска в отношении финансовых активов по направлениям деятельности Банка по состоянию на отчетную дату представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Денежные средства	15 191	13 810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 893 902	1 584 426
Средства в кредитных организациях	2 021 688	1 285 283

тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	453 013	108 931
Чистая ссудная задолженность	58 890 204	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 517 754	1 002 540
Прочие финансовые активы	105 503	53 297
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	67 897 255	47 867 482

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		
Неиспользованные овердрафты	750 000*	350 000*
Банковские гарантии и аккредитивы	2 185 565	1 616 181
	2 935 565	1 966 181

*Строка 36 отчетности по форме 0409806 включает в себя, кроме сумм неиспользованных овердрафтов, указанных в настоящем раскрытии, обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

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

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

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, группе развитых стран (далее – «ГРС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	15 191	-	-	15 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 351 555		542 347	2 893 902
Средства в кредитных организациях	1 786 212	-	235 476	2 021 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 700	438 313	453 013
Чистая ссудная задолженность	-	4 266 574	54 623 630	58 890 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 517 754	-	-	3 517 754
Прочие финансовые активы	4 415	-	101 088	105 503
	7 675 127	4 281 274	55 940 854	67 897 255

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Денежные средства	13 810	-	-	13 810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 584 426	-	-	1 584 426
Средства в кредитных организациях	142 168	18 730	1 124 385	1 285 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 355	2 167	12 409	108 931
Чистая ссудная задолженность	40 875 792	639 395	2 304 008	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 540	-	-	1 002 540
Прочие финансовые активы	52 476	-	821	53 297
	43 765 567	660 292	3 441 623	47 867 482

с. Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

Банк не проводит операции взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

д. Просроченная и реструктурированная задолженность

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам.

Реструктуризация задолженности кредитных организаций, как правило, не осуществляется.

Банк также не реструктурировал несущественные по сумме ссуды физическим лицам.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридического лица.

Вся задолженность, классифицированная Банком как реструктурированная, подлежит полному погашению заемщиками и не является просроченной. Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в ссудном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика.

11.3 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) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск Банка включает процентный риск и валютный риск.

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

В целях контроля за рыночным риском Банком используются различные методы управления риском:

- прогнозирование;
- лимитирование позиций по инструментам/контрагентам/валютам;

анализ соответствия фактических ставок процентных инструментов рыночным ставкам на момент заключения сделок.

Банк имеет следующую систему лимитирования рыночных рисков:

- 1) по валютному риску
 - внутренние лимиты Банка на открытую валютную позицию;
 - пруденциальные лимиты на открытую валютную позицию (на конец дня).
- 2) по процентному риску
 - лимит для вложений в долговые ценные бумаги для оценки уровня убытков, при достижении которого возможно закрытие позиции по финансовым инструментам;
 - лимит на объемы операций с финансовыми инструментами: долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»). Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	62 859	30 069
Процентный риск, в том числе:	5 029	2 406
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	5 029	2 406
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Совокупная величина рыночного риска	62 859	30 069

11.4 Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, 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 и пассивов, 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);
- изменение кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента (контрагента), 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 - несоответствие механизма изменения процентных ставок (базисный риск);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

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 лимитов расхождений между балансовыми стоимостями активов и обязательств в отдельных валютах, для которых объем открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, превышает 5% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Расхождения (гэпы) анализируются в процентных периодах (для финансовых инструментов с фиксированной ставкой – до даты погашения, для инструментов с плавающей ставкой – до даты очередного пересмотра процентной ставки).

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	2 893 902	2 893 902
Средства в кредитных организациях	442 967	-	-	-	1 578 721	2 021 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	453 013	453 013
Чистая ссудная задолженность	42 352 928	3 557 253	6 274 561	4 666 254	2 039 208	58 890 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 517 754	-	-	-	-	3 517 754
	46 313 649	3 557 253	6 274 561	4 666 254	6 964 844	67 776 561
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	6 334 304	3 449 848	5 282 362	951 288	397 475	16 415 277
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 313 656	370 955	65 000	-	4 371 223	31 120 834
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	426 957	426 957
	32 647 960	3 820 803	5 347 362	951 288	5 195 655	47 963 068
Влияние производных финансовых инструментов	-	-	-	-	26 056	26 056

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации					1 584 426	1 584 426
Средства в кредитных организациях	418 228	-	-	-	867 055	1 285 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	108 931	108 931
Чистая ссудная задолженность	35 993 477	653 867	3 435 804	2 547 094	1 188 953	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 540	-	-	-	-	1 002 540
	37 414 245	653 867	3 435 804	2 547 094	3 749 365	47 800 375
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	6 345 778	226 462	523 994	73 538	154 877	7 324 649
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 205 861	661 210	90 600	-	4 025 550	21 983 221
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	87 829	87 829
	23 551 639	887 672	614 594	73 538	4 268 256	29 395 699
Влияние производных финансовых инструментов	-	-	-	-	21 103	21 103

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.

	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 в кредитных организациях	-	-	(0,14)%*	-	-	(0,21)%*
Чистая ссудная задолженность	7,50%	2,65%	2,80%	8,07%	1,72%	3,2%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,71%	-	-	6,85%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	6,82%	3,00%	2,73%	7,57%	2,14%	3,68%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,74%	0,82%	-	5,26%	-	-

*Средства в иностранной валюте (EUR) на корреспондентском счете в банке-нерезиденте по отрицательной процентной ставке

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 финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(96 138)	(123 856)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	77 196	108 544

Анализ чувствительности капитала к изменениям чистых вложений в ценные бумаги, 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 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2018 год Капитал тыс. руб.	2017 год Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 965	1 299
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 965)	(1 299)

11.5 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 и золоте.

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем 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 основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, 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.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	5 452	5 258	4 481	-	15 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 893 902	-	-	-	2 893 902
<i>Обязательные резервы</i>	<i>542 347</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>542 347</i>
Средства в кредитных организациях	236 242	524 193	495 427	765 826	2 021 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	453 013	-	-	-	453 013
Чистая ссудная задолженность	45 232 874	2 510 890	8 613 869	2 532 571	58 890 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 517 754	-	-	-	3 517 754
Отложенный налоговый актив	18 881	-	-	-	18 881
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 293	-	-	-	59 293
Прочие активы	121 209	243	3 923	4 414	129 789
Всего активов	52 538 620	3 040 584	9 117 700	3 302 811	67 999 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	8 098 474	1 534 805	4 273 747	2 508 251	16 415 277
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 662 678	1 504 408	4 237 591	716 157	31 120 834
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 957	-	-	-	426 957
Обязательства по текущему налогу на прибыль	27 692	-	-	-	27 692
Прочие обязательства	174 653	2 952	25 040	19 162	221 807
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 531	-	-	-	5 531
Всего обязательств	33 395 985	3 042 165	8 536 378	3 243 570	48 218 098
Чистая позиция	19 142 635	(1 581)	581 322	59 241	19 781 617
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	653 292	(474)	(584 292)	(39 837)	28 689
Корректировка*	(26 056)	-	-	-	(26 056)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	19 769 871	(2 055)	(2 970)	19 404	19 784 250

* Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания дублирования, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

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

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	4 852	4 842	4 116	-	13 810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 584 426	-	-	-	1 584 426
<i>Обязательные резервы</i>	<i>320 371</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>320 371</i>
Средства в кредитных организациях	142 167	446 749	332 474	363 893	1 285 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 931	-	-	-	108 931
Чистая ссудная задолженность	36 806 975	1 253 441	3 986 883	1 771 896	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 540	-	-	-	1 002 540
Отложенный налоговый актив	31 899	-	-	-	31 899
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 753	-	-	-	45 753
Прочие активы	71 952	357	1 334	-	73 643
Всего активов	39 799 495	1 705 389	4 324 807	2 135 789	47 965 480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 444 877	433 651	1 812 308	1 633 813	7 324 649
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 093 309	1 270 256	2 153 181	466 475	21 983 221
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 828	-	-	-	87 828
Обязательства по текущему налогу на прибыль	34 783	-	-	-	34 783
Прочие обязательства	88 278	525	7 080	29 580	125 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 113	-	-	-	14 113
Всего обязательств	21 763 188	1 704 432	3 972 569	2 129 868	29 570 057
Чистая позиция	18 036 307	957	352 238	5 921	18 395 423
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	383 700	(1 675)	(354 304)	(5 651)	22 070
Корректировка	(21 103)	-	-	-	(21 103)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	18 398 904	(718)	(2 066)	270	18 396 390

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 отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(238)	(165)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(164)	(57)

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.

11.6 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 разработана и утверждена Политика по управлению и контролю состояния ликвидности, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению и контролю состояния ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Для управления риском ликвидности в Банке постоянно действует КУАП, в рамках которого на регулярной основе рассматриваются, в частности, вопросы по контролю за состоянием ликвидности, источников фондирования активных операций Банка, состоянием денежного рынка и стоимости ресурсной базы. В пределах своей компетенции КУАП Банка принимает оперативные решения, касающиеся управления и контроля над состоянием ликвидности Банка.

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам;

лимитирование использования неустойчивых пассивов без срока;

контроль источников фондирования и их соответствия осуществляемым активным операциям Банка;

регулярную отчетность руководству, КУАП и подразделениям акционера о состоянии ликвидности, выполнении принятых решений и соответствии установленным лимитам;

контроль, основанный на прогнозе и моделировании возможных изменений (стресс-тестирование, построение прогнозных балансов и значений ликвидных позиций);

постоянную идентификацию рисков, обусловленных уровнем концентрации источников фондирования активных операций;

формирование резервных активов, которые можно свободно реализовать или использовать в качестве обеспечения по привлекаемым ресурсам в случае недостаточной ликвидности, а также наличие подтвержденных и высоконадежных кредитных линий для оперативного реагирования в нестандартных или кризисных ситуациях;

наличие резервного плана оперативного реагирования в случае возникновения кризисных ситуаций для восстановления достаточной ликвидности.

Для предварительного мониторинга ситуации на денежном рынке, а также проведения значительных операций, способных повлиять на состояние ликвидности, и превышения доступных источников фондирования операций в Банке внедрена система раннего оповещения, и регламентирована деятельность Группы антикризисного управления в соответствии с утвержденным Советом Директоров Банка Планом по обеспечению финансовой устойчивости Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

С целью определения устойчивости Банка при возникновении кризисных ситуаций на рынке Банк регулярно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности исходя из сценариев идиосинкратического стресса и кризисной ситуации на рынках. Стресс-тестирование ликвидности Банка регламентируется Процедурой проведения стресс-тестирования и проводится ежеквартально. Результаты стресс-тестирования и разработанные меры противодействия кризисным ситуациям предоставляются на рассмотрение Правления Банка и утверждаются Советом Директоров на ежеквартальной основе.

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

Служба управления рисками ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит стресс-тесты с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и реализуются Управлением Казначейства. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Правления Банка.

Банк на постоянной основе определяет объем и источники для покрытия (суммарной) короткой позиции на период до 6 месяцев в рамках стресс-тестирования. Стресс тестирование ликвидности проводится по краткосрочным и среднесрочным временным интервалам. Краткосрочный относится к 1-месячному горизонту после стресс события. Среднесрочный диапазон относится к планируемому балансу на конец 6-го месяца после стресс-события. Банк не предусматривает продажу активов, имеющих котировки активного рынка, как контрмеру для покрытия (суммарной) короткой позиции, но учитывает рост стоимости замещения фондирования в условиях стресс-сценариев.

Мониторинг состояния ликвидной позиции Банка и основных индикаторов, которые могут послужить изменению стадии управления ликвидностью, проводится на регулярной основе в соответствии с Планом по обеспечению финансовой устойчивости Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В целях эффективного управления ликвидностью Банк использует методологию установления стадий управления ликвидностью в зависимости от ситуации на рынке. Банк определяет четыре стадии: стадию ведения деятельности в обычной ситуации (обычная), стадию наблюдения («предосторожности»), повышенного внимания, стадию повышенной готовности («обеспокоенность») и стадию управления в кризисной ситуации («кризис»).

Для управления ликвидностью в чрезвычайных (кризисных) ситуациях созывается Группа антикризисного управления в соответствии с вышеуказанной Процедурой.

В рамках системы обеспечения финансовой устойчивости Банка и группы МЮФГ стресс-тестирование ликвидности связано с установлением различных стадий управления ликвидностью и планами по обеспечению финансовой устойчивости.

В случае возрастания риска потери ликвидности Банк обязан действовать по плану мероприятий по восстановлению ликвидности, который включает в себя инструменты привлечения

дополнительного капитала, краткосрочного и среднесрочного финансирования, получение гарантий от основного акционера для привлечения финансирования на денежном рынке.

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

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

поддержание высоколиквидных активов на определенном уровне, который ежеквартально пересматривается КУАП;

наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;

наличие неиспользованных кредитных линий, открытых ЦБ РФ и другими кредитными организациями с кредитным рейтингом не ниже, чем рейтинг Российской Федерации, по классификации Standard & Poor's, Moody's или Fitch Ratings, обеспеченные предоставленными гарантиями единственного акционера Банка либо высоколиквидными активами самого Банка.

б. Количественная оценка риска ликвидности

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	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	15 191	-	-	-	-	15 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 351 555	-	-	-	542 347	2 893 902
Средства в кредитных организациях	2 011 688	-	-	-	10 000	2 021 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 866	298 435	72 712	-	-	453 013
Чистая ссудная задолженность	36 595 262	3 208 874	13 288 815	5 797 253	-	58 890 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 013 689	2 504 065	-	-	-	3 517 754
Отложенный налоговый актив	-	18 079*	802	-	-	18 881
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	59 293	59 293
Прочие активы	70 228	45 302	240	24	13 995	129 789
Всего активов	42 139 479	6 074 755	13 362 569	5 797 277	625 635	67 999 715

* Отложенный налоговый актив в части, относящейся к вычитаемым временным разницам, отнесен по сроку ближайшего пересчета и отражения в бухгалтерском учете изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств за 1-й квартал 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	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	3 752 577	849 202	10 862 210	951 288	-	16 415 277
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 441 896	1 242 983	435 955	-	-	31 120 834
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 567	283 849	66 541	-	-	426 957
Обязательство по текущему налогу на прибыль	468	27 224	-	-	-	27 692
Прочие обязательства	44 275	17 701	152 157	7 674	-	221 807
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-				5 531	5 531
Всего обязательств	33 315 783	2 420 959	11 516 863	958 962	5 531	48 218 098
Чистая позиция	8 823 696	3 653 796	1 845 706	4 838 315	620 104	19 781 617
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности						
	7 171	15 034	6 484	-	-	28 689
Корректировка **	(5 299)	(14 586)	(6 171)	-	-	(26 056)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности						
	8 825 568	3 654 244	1 846 019	4 838 315	620 104	19 784 250

** Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания задвоенности, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

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	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	13 810	-	-	-	-	13 810
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 264 055	-	-	-	320 371	1 584 426
Средства в кредитных организациях	1 275 283	-	-	-	10 000	1 285 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 605	44 941	26 385	-	-	108 931
Чистая ссудная задолженность	30 539 061	1 496 661	4 942 209	6 841 264	-	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 735	499 805	-	-	-	1 002 540
Отложенный налоговый актив	-	-	30 297*	1 602	-	31 899
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	45 753	45 753
Прочие активы	44 159	18 485	-	-	10 999	73 643
Всего активов	33 676 708	2 059 892	4 998 891	6 842 866	387 123	47 965 480

* Отложенный налоговый актив в части, относящейся к вычитаемым временным разницам, отнесен по сроку ближайшего пересчета и отражения в бухгалтерском учете изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств за 1-й квартал 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	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	2 279 547	872 921	1 820 529	2 351 652	-	7 324 649
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 585 567	1 645 844	751 810	-	-	21 983 221
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 041	33 890	21 897	-	-	87 828
Обязательство по текущему налогу на прибыль	853	33 930	-	-	-	34 783
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	31 773	32 344	60 323	1 023	-	125 463
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	14 113	14 113
Всего обязательств	21 929 781	2 618 929	2 654 559	2 352 675	14 113	29 570 057
Чистая позиция	11 746 927	(559 037)	2 344 332	4 490 191	373 010	18 395 423
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском						
ликвидности	5 786	11 767	4 518	-	-	22 071
Корректировка **	(5 563)	(11 052)	(4 489)	-	-	(21 104ф)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	11 747 150	(558 322)	2 344 361	4 490 191	373 010	18 396 390

** Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания задвоения, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может незначительно отличаться от обозначенного в договорах.

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.

тыс. рублей	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Средства в кредитных организациях	2 011 694	-	-	-	-	10 000	2 021 694	2 021 688
Чистая ссудная задолженность	36 790 667	3 479 138	6 037 200	8 018 687	6 236 845	-	60 562 537	58 890 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 017 082	2 534 412	-	-	-	-	3 551 494	3 517 754
Прочие финансовые активы	4 549	-	-	-	-	211	4 760	105 503
Производные финансовые активы								
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>	81 866	298 435	72 712	-	-	-	453 013	453 013
- Поступления	3 251 150	7 408 377	2 438 255	-	-	-	13 097 782	13 097 782
- Выбытия	(3 169 284)	(7 109 942)	(2 365 543)	-	-	-	(12 644 769)	(12 644 769)
Всего финансовых активов	39 905 858	6 311 985	6 109 912	8 018 687	6 236 845	10 211	66 593 498	64 988 162
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	(3 763 546)	(927 661)	(5 309 249)	(5 977 932)	(984 746)	-	(16 963 134)	(16 415 277)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(29 522 206)	(1 255 773)	(376 327)	(67 778)	-	-	(31 222 084)	(31 120 834)
Прочие финансовые обязательства	(13 975)	(5 707)	(41 708)	-	-	-	(61 390)	(211 095)
Производные финансовые обязательства								
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>	(76 567)	(283 848)	(66 541)	-	-	-	(426 956)	(426 956)
- Поступления	2 551 532	7 109 285	2 374 138	-	-	-	12 034 955	12 034 955
- Выбытия	(2 628 099)	(7 393 133)	(2 440 679)	-	-	-	(12 461 911)	(12 461 911)
Всего финансовых обязательств	(33 376 294)	(2 472 989)	(5 793 825)	(6 045 710)	(984 746)	-	(48 673 564)	(48 174 162)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	6 529 564	3 838 996	316 087	1 972 977	5 252 099	10 211	17 919 934	16 814 000
Условные обязательства кредитного характера	2 935 707	-	-	-	-	-	2 935 707	2 935 707

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

тыс. рублей	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Средства в кредитных организациях	1 275 285	-	-	-	-	10 000	1 285 285	1 285 283
Чистая ссудная задолженность	30 758 832	1 687 036	1 512 365	4 051 843	7 427 361	-	45 437 437	43 819 195
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	505 317	507 227	-	-	-	-	1 012 544	1 002 540
Прочие финансовые активы	320	659	-	-	-	-	979	53 297
Производные финансовые активы								
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>	37 605	44 941	20 901	5 484	-	-	108 931	108 931
- Поступления	1 871 343	2 945 735	1 702 501	138 307	-	-	6 657 886	6 657 886
- Выбытия	(1 833 738)	(2 900 794)	(1 681 600)	(132 823)	-	-	(6 548 955)	(6 548 955)
Всего финансовых активов	32 577 359	2 239 863	1 533 266	4 057 327	7 427 361	10 000	47 845 176	46 269 246
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	(2 292 372)	(947 316)	(1 126 690)	(865 376)	(2 453 356)	-	(7 685 110)	(7 324 649)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(19 636 321)	(1 675 836)	(670 313)	(91 048)	-	-	(22 073 518)	(21 983 221)
Прочие финансовые обязательства	(11 419)	(2 928)	(37 730)	-	-	-	(52 077)	(115 974)
Производные финансовые обязательства								
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>	(32 041)	(33 890)	(17 246)	(4 651)	-	-	(87 828)	(87 828)
- Поступления	1 234 160	2 075 122	1 729 341	132 918	-	-	5 171 541	5 171 541
- Выбытия	(1 266 201)	(2 109 012)	(1 746 587)	(137 569)	-	-	(5 259 369)	(5 259 369)
Всего финансовых обязательств	(21 972 153)	(2 659 970)	(1 851 979)	(961 075)	(2 453 356)	-	(29 898 533)	(29 511 672)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	10 605 206	(420 107)	(318 713)	3 096 252	4 974 005	10 000	17 946 643	16 757 574
Условные обязательства кредитного характера	(2 234 417)	-	-	-	-	-	(2 234 417)	(2 234 417)

12. 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 № 180-И по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива 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% соответственно (на 1 января 2018 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0% соответственно (на 1 января 2018: 1,250% и 0% соответственно).

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 в разрезе отдельных видов рисков. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- 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 риск-аппетитов Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, 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 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.

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 значимым рискам;
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала 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 (по нефинансовым рискам);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением риск-аппетитов (лимитов), определенных Стратегией управления рисками и капиталом.

Для каждого из лимитов устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени утилизации лимита, например:

- снижение уровня принятого риска;
- увеличение размера капитала.

Информация о соблюдении лимитов включается в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется Совету Директоров, исполнительным органам Банка и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование на основании сценариев, утвержденных Советом Директоров, в том числе путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

Информация по дивидендам

Банк не выпускает кумулятивные привилегированные акции и не производит начисление дивидендов по ним.

Дивиденды по обыкновенным акциям, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в течение отчетного года не начислялись и не выплачивались

13. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнской компанией и единственным акционером Банка является «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.» (прежнее название - «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд»).

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

- Президент, его заместители,
- члены Правления,
- члены Совета Директоров.

Среднесписочная численность работников Банка в 2018 году составила 91 человек (2017 год: 86 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в 2018 году составила 8 человек (2017 год: 8 человек).

Ни одно лицо, являющееся ключевым управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Все перечисленные ранее лица, за исключением четырех членов Совета Директоров, являются работниками Банка, с которыми подписаны трудовые договоры. Выплата вознаграждения управленческому персоналу производится на основании трудовых договоров в порядке, действующем для всех работников Банка в соответствии с внутренними политиками, регулирующими систему оплаты труда в Банке.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2018 год и 2017 год, представлен далее:

	2018 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений,%	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений,%
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	44 667	59,7	39 311	57,2
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	4 514	6,0	4 001	5,8
Премии	14 145	18,9	11 372	16,6
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	11 431	15,3	14 013	20,4
	74 757	100,0	68 697	100,0

Другие операции (сделки), включая осуществление выплат долгосрочных вознаграждений, с управленческим персоналом Банком не осуществляются.

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- 1) иностранную кредитную организацию «МЮФГ Банк (Европа) Н.В.», которая контролируется «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.»;
- 2) российское юридическое лицо ООО «БОТ Лизинг», на которое «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.» оказывает значительное влияние.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка, кроме ключевого управленческого персонала, представлены далее.

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

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	897 307	-	-	-	897 307
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	3 159 870	2,40%	1 540 466	7,21%	4 700 336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 491	-	-	-	421 491
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	3 718	-	-	-	3 718
Всего активов	4 482 386	-	1 540 466	-	6 022 852
Средства кредитных организаций	15 316 434	4,90%	1 097 451	5,50%	16 413 885
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	111 658	5,61%	111 658
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 906	-	-	-	19 906
Прочие обязательства	124 759	-	405	-	125 164

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Итого обязательств	15 461 099	-	1 209 514	-	16 670 613
Безотзывные обязательства	13 160 283	-	100 000	-	13 260 283

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

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	404 891	-	-	-	404 891
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	3 138 485	3,13%	3 138 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 409	-	-	-	12 409
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	675	-	177	-	852
Всего активов	417 975	-	3 138 662	-	3 556 637
Средства кредитных организаций	6 318 272	4,67%	5 909	-	6 324 181
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	145 378	1,99%	145 378
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 510	-	-	-	84 510
Прочие обязательства	46 425	-	-	-	46 425
Итого обязательств	6 449 207	-	151 287	-	6 600 494
Безотзывные обязательства	6 644 519	-	100 000	-	6 744 519

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

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	53 943	103 094	157 037
Процентные расходы	(421 000)	(28 633)	(449 633)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 839	-	400 839
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	48 702	4 532	53 234
Комиссионные доходы	4 323	253	4 576
Комиссионные расходы	(50 994)	-	(50 994)
Прочие операционные доходы	194	-	194
Операционные расходы	(9 799)	-	(9 799)
Итого по операциям со связанными сторонами	26 208	79 246	105 454

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

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	11 906	111 323	123 229
Процентные расходы	(573 600)	(20 480)	(594 080)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(461 449)	-	(461 449)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(41 894)	4 323	(37 571)
Комиссионные доходы	3 003	315	3 318
Комиссионные расходы	(49 170)	-	(49 170)
Прочие операционные доходы	422	-	422
Операционные расходы	(7 949)	-	(7 949)
Итого по операциям со связанными сторонами	(1 118 731)	95 481	(1 023 250)

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

В 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017 год: не списывал).

По состоянию на 1 января 2019 года «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» предоставил следующие банковские гарантии:

- 1) в пользу нескольких кредитных организаций в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
 - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 25 155 874 030,31 рублей, 54 080 156,50 долларов США, 2 628 929 601 японских йен, 4 853 565 000 казахских тенге и 16 965 532,50 евро.
 - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 2 135 995 674,04 рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» предоставил следующие банковские гарантии:

- 1) в пользу нескольких кредитных организаций в качестве обеспечения по привлеченным Банком от них денежным средствам на сумму 7 500 000 000 рублей;
- 2) в пользу Банка в качестве обеспечения:
 - по кредитам, предоставленным Банком своим заемщикам-юридическим лицам, на общую сумму 15 268 974 590,09 рублей, 3 463 806,26 долларов США, 2 214 169 081 японских йен, 3 692 000 000 казахских тенге и 6 490 950 евро.
 - по выданным Банком гарантиям в пользу клиентов – юридических лиц на общую сумму 1 342 328 078,94 рублей.

14. Операции, по которым Банк выступает арендатором

а. 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. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	82 888	83 882
Сроком от 1 года до 5 лет	425 941	146 456
Сроком более 5 лет	564 667	-
	1 073 496	230 338

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.

б. Операции, по которым Банк выступает арендодателем

В отношении договоров аренды, по которым Группа является арендодателем, не ожидается значительного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

И.о. президента



Кабилова Наталья Валерьевна

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

4 марта 2019 года