

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**АО АКБ «ЦентроКредит»**  
за 2018 год

*Апрель 2019 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
АО АКБ «ЦентроКредит»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	35
5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ	36
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	37
7. Средства в кредитных организациях	39
8. Кредиты клиентам	40
9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	45
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	45
11. Налогообложение	45
12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	47
13. Прочие активы и обязательства	48
14. Средства кредитных организаций	49
15. Средства клиентов	49
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	50
17. Капитал	50
18. Договорные и условные обязательства	51
19. Чистые процентные доходы	53
20. Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
21. Чистые комиссионные доходы	53
22. Дивиденды полученные	54
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	54
24. Управление рисками	54
25. Оценка справедливой стоимости	75
26. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	81
27. Взаимозачет финансовых инструментов	82
28. Раскрытие информации о связанных сторонах	83
29. Достаточность капитала	84
30. События после отчетной даты	85

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров  
АО АКБ «ЦентроКредит»

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

#### **Основание для выражения мнения**

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

#### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

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



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных суждений, рассчитанных руководством и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

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

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

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

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

**EY**

Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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

Мария Игнатьева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

26 апреля 2019 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739198387.

Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

**Отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5	2 462 311	2 611 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	11 764 172	19 211 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	6	51 429 488	20 195 156
Средства в кредитных организациях	7	8 189 562	4 823 241
Кредиты клиентам	8	17 685 858	15 035 606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	–	245 676
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	–	7 962 781
Основные средства		78 091	74 775
Требования по текущему налогу на прибыль		–	183 324
Прочие активы	13	936 947	923 961
<b>Итого активы</b>		<b>92 546 429</b>	<b>71 268 090</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	14	50 557 291	22 616 227
Средства клиентов	15	13 419 965	13 856 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	708 055	4 677 121
Прочие резервы	18	896 212	968 643
Обязательства по текущему налогу на прибыль		60 584	–
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	–	566 766
Прочие обязательства	13	499 651	228 725
<b>Итого обязательства</b>		<b>66 141 758</b>	<b>42 914 167</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		–	(12 096)
Нераспределенная прибыль		19 458 531	21 419 879
<b>Итого капитал</b>		<b>26 404 671</b>	<b>28 353 923</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>92 546 429</b>	<b>71 268 090</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зими́на Л.В.



Павлова О.Ю.

  

Председатель Правления

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

26 апреля 2019 г.



**Отчет о прибылях и убытках****за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Процентные доходы	19	6 642 106	4 646 792
Процентные расходы	19	(3 146 044)	(1 035 073)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3 496 062</b>	<b>3 611 719</b>
Расходы по кредитным убыткам	12	(472 158)	(109 322)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>3 023 904</b>	<b>3 502 397</b>
Комиссионные доходы	21	516 038	420 684
Комиссионные расходы	21	(70 449)	(60 810)
Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(4 755 332)	(1 636 857)
Чистые доходы от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	68 536
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		108 817	1 604
Чистые (расходы) по операциям в иностранной валюте:		(417 639)	(309 143)
- торговые операции		34 791	44 701
- переоценка валютных статей		(452 430)	(353 844)
Дивиденды полученные	22	1 989 947	1 212 090
Прочие доходы		114 090	34 662
<b>Непроцентные (расходы)</b>		<b>(2 514 528)</b>	<b>(269 234)</b>
Расходы на персонал	23	(738 676)	(736 457)
Амортизация		(35 776)	(31 647)
Прочие операционные расходы	23	(383 123)	(421 608)
<b>Непроцентные (расходы)</b>		<b>(1 157 575)</b>	<b>(1 189 712)</b>
<b>(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(648 199)</b>	<b>2 043 451</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(267 507)	(293 165)
<b>(Убыток)/прибыль за отчетный год</b>		<b>(915 706)</b>	<b>1 750 286</b>

**Отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>(Убыток)/ прибыль за год</b>		<b>(915 706)</b>	<b>1 750 286</b>
<b>Прочий совокупный (расход)</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	(59 293)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода за период		-	9 439
<b>Прочий совокупный (расход), за вычетом налога</b>		<b>-</b>	<b>(49 854)</b>
<b>Итого совокупный (расход)/ доход за год</b>		<b>(915 706)</b>	<b>1 700 432</b>

**Отчет об изменениях в капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>6 946 140</b>	<b>37 758</b>	<b>20 579 511</b>	<b>27 563 409</b>
Прибыль за год	-	-	1 750 286	<b>1 750 286</b>
Прочий совокупный (расход) за год	-	(49 854)	-	<b>(49 854)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>(49 854)</b>	<b>1 750 286</b>	<b>1 700 432</b>
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 17)	-	-	(909 918)	<b>(909 918)</b>
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>6 946 140</b>	<b>(12 096)</b>	<b>21 419 879</b>	<b>28 353 923</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	-	12 096	(603 401)	<b>(591 305)</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>6 946 140</b>	<b>-</b>	<b>20 816 478</b>	<b>27 762 618</b>
(Убыток) за год	-	-	(915 706)	<b>(915 706)</b>
<b>Итого совокупный (расход) за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(915 706)</b>	<b>(915 706)</b>
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 17)	-	-	(442 241)	<b>(442 241)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>6 946 140</b>	<b>-</b>	<b>19 458 531</b>	<b>26 404 671</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		6 522 214	4 455 680
Проценты выплаченные		(3 281 666)	(844 966)
Комиссии полученные		516 038	420 684
Комиссии выплаченные		(70 449)	(60 810)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 061 130)	715 192
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		352 603	209 020
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		34 791	44 701
Дивиденды полученные		1 738 377	1 103 456
Прочие доходы полученные		112 770	34 662
Расходы на персонал выплаченные		(721 069)	(718 731)
Прочие операционные расходы выплаченные		(377 671)	(356 393)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3 764 808</b>	<b>5 002 495</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		63 096	(12 599)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(18 815 049)	(8 350 965)
Средства в кредитных организациях		(7 451)	(3 284)
Кредиты клиентам		(4 149 991)	753 483
Прочие активы		(275 949)	168 967
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		27 927 104	8 332 462
Средства клиентов		(1 397 495)	(4 857 482)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 842 240)	1 249 162
Прочие обязательства		249 028	14 713
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>3 515 861</b>	<b>2 322 150</b>
Уплаченный налог на прибыль		(183 878)	(283 786)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>3 331 983</b>	<b>2 038 364</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(157 197)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	352 689
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(7 805 378)
Приобретение основных средств		(32 313)	(8 300)
Поступления от реализации основных средств		1 320	5
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(22 000)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		31 777	43 500
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>784</b>	<b>(7 596 681)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(442 214)	(909 838)
<b>Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(442 214)</b>	<b>(909 838)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		406 351	(81 096)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(18 281)	-
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>3 278 623</b>	<b>(6 549 251)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>7 204 333</b>	<b>13 753 584</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>10 482 956</b>	<b>7 204 333</b>

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офиса, 8 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, стр. 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. численность сотрудников Банка составляла 469 и 490 человек, соответственно.

Состав акционеров на 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

<b>Акционер</b>	<b>2018 г., %</b>	<b>2017 г., %</b>
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	67,85
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	6,34
Прочие	0,04	0,04
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

Состав Совета директоров на 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

<b>ФИО</b>	<b>Должность члена Совета директоров</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) 2018 г., %</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) 2017 г., %</b>
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,96	81,84
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,00	18,12
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	–	–
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	–	–
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	–	–

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет ([www.ccb.ru](http://www.ccb.ru)) не позднее 30 дней со дня истечения срока для ее представления участникам (акционерам, учредителям) или собственникам имущества организации в соответствии с частью 7 статьи 4 Закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета описаны ниже.

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

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

#### (а) *Классификация и оценка*

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты оцениваются по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются от основного финансового актива.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) договоров финансовой гарантии;
- в) обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной.

#### (б) Обесценение

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

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в Примечании 24. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. раскрывается в разделе ниже.

#### (в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль на 1 января 2018 г., включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и и счета в Центральном банке Российской Федерации		КидЗ <sup>1</sup>	2 611 594	-	-	-	2 611 594	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		ССПУ <sup>2</sup>	19 211 976	8 208 390	-	7 646	27 428 012	ССПУ (обязательно)
из категории: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	A			245 609	-	-		
из категории: инвестиции, удерживаемые до погашения	B			7 962 781	-	-		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»		ССПУ	20 195 156	-	-	-	20 195 156	ССПУ (обязательно)
Средства в кредитных организациях		КидЗ <sup>1</sup>	4 823 241	-	(8 600)	-	4 814 641	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам:			15 035 606	-	(607 805)	(362 066)	14 065 735	
-оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		ССПУ	-	1 133 319	-	(362 066)	771 253	ССПУ (обязательно)
из категории: кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	B			1 133 319	-	-		
-оцениваемые по амортизированной стоимости		КидЗ <sup>1</sup>	15 035 606	(1 133 319)	(607 805)	-	13 294 482	Амортизированная стоимость
в категорию: кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	B			(1 133 319)	-	-		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		ИНДП <sup>4</sup>	245 676	(245 676)	-	-	-	
в категорию: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	A			(245 609)	-	-		
в категорию: прочие финансовые активы	Г			(67)	-	-		
Инвестиции, удерживаемые до погашения		УДП <sup>5</sup>	7 962 781	(7 962 781)	-	-	-	
в категорию: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	B			(7 962 781)	-	-		
Прочие финансовые активы		КидЗ <sup>1</sup>	291 010	67	206	-	291 283	Амортизированная стоимость
из категории: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Г			67	-	-		
<b>Итого активы</b>			<b>70 377 040</b>	<b>-</b>	<b>(616 199)</b>	<b>(354 420)</b>	<b>69 406 421</b>	
<b>Нефинансовые обязательства – резервы под ожидаемые кредитные убытки по:</b>								
- финансовым гарантиям			844 109	-	(179 276)	-	664 833	
- обязательствам по предоставлению кредитов			124 534	-	(49 188)	-	75 346	
<b>Нефинансовые обязательства</b>								
Отложенные налоговые обязательства			566 766	-	(76 909)	(73 941)	415 916	
<b>Итого обязательства</b>			<b>1 535 409</b>	<b>-</b>	<b>(305 373)</b>	<b>(73 941)</b>	<b>1 156 095</b>	

<sup>1</sup> КидЗ – кредиты и дебиторская задолженность;<sup>2</sup> ССПУ – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;<sup>3</sup> ССПСД – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;<sup>4</sup> ИНДП – инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи;<sup>5</sup> УДП – инвестиции, удерживаемые до погашения.



(в тысячах российских рублей)

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

По сравнению с промежуточной сокращенной финансовой отчетностью за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., изменилась классификация внутри статьи «Кредиты клиентам», в частности, опеределенные кредиты были классифицированы в категорию «Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

- А Банк классифицировал часть имеющихся в наличии для продажи долевых ценных бумаг, как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Б В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк классифицировал долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- В Проведенный Банком анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Банком как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- Г Банк по собственному усмотрению принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

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

	<b>Фонд переоценки</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)</b>	<b>(12 096)</b>	<b>21 419 879</b>
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССПУ	12 096	(12 096)
Переоценка в результате реклассификации кредитов клиентам из категории кредиты клиентам в категорию финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(362 066)
Переоценка в результате реклассификации долговых ценных бумаг из категории удерживаемые до погашения в категорию оцениваемых по ССПУ	-	7 646
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	-	(387 735)
Соответствующий отложенный налог	-	150 850
	<b>-</b>	<b>20 816 478</b>
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>-</b>	<b>20 816 478</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>12 096</b>	<b>(603 401)</b>

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

	<b>Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Переклас- сификация</b>	<b>Досоздание/ (восстанов- ление) резервов</b>	<b>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</b>
<b>Резерв под обесценение</b>				
Средства в кредитных организациях	-	-	8 600	8 600
Кредиты клиентам	15 102 429	(1 904 257)	607 805	13 805 977
Прочие финансовые активы	17 928	-	(206)	17 722
	<b>15 120 357</b>	<b>(1 904 257)</b>	<b>616 199</b>	<b>13 832 299</b>
Финансовые гарантии	844 109	-	(179 276)	664 833
Обязательства по предоставлению кредитов	124 534	-	(49 188)	75 346
	<b>968 643</b>	<b>-</b>	<b>(228 464)</b>	<b>740 179</b>
	<b>16 089 000</b>	<b>(1 904 257)</b>	<b>387 735</b>	<b>14 572 478</b>

(в тысячах российских рублей)

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

После применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил представление отчета о прибыли или убытке и представил убытки от обесценения, определенные согласно МСФО (IFRS) 9, одной статьей. Соответственно, для приведения в соответствие с принципами представления 2018 года в отчете о прибыли или убытке за 2017 год были осуществлены следующие реклассификации обесценения по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, прочим финансовым активам и финансовым гарантиям, аккредитивам и обязательствам по предоставлению займа.

	<b>Согласно предыдущей отчетности</b>	<b>Сумма реклас- сификации</b>	<b>Скорректи- рованная сумма</b>
(Создание) резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(1 141 946)	1 141 946	-
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и резервы	1 032 624	(1 032 624)	-
Расходы по кредитным убыткам	-	(109 322)	(109 322)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и изменен в апреле 2016 года. Стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Банка, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» и МСФО (IAS) 17 «*Аренда*». В результате большая часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

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

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

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

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

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

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрывается в Примечании 25.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива и принятия обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

##### *Первоначальная оценка*

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

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

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

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

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

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- б) договоров финансовой гарантии;
- в) обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

#### Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

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

##### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Начиная с 1 января 2018 г. иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

##### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии.

После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ (согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 г.)).

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 г. в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

До 1 января 2018 г. непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицировались в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намеревался и был способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намеревался удерживать в течение неопределенного периода времени, не включались в данную категорию.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитывались по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки отражались в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

До 1 января 2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчет о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

##### **Реклассификация финансовых активов и обязательств**

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

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства на текущих, клиринговых и депозитных счетах в кредитных организациях, а также сделки обратного «репо» с кредитными организациями со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

##### **Драгоценные металлы**

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами.

Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

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

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

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

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

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

##### *ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

##### *iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

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

#### Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 либо до даты полного погашения актива, либо до даты устранения обстоятельства, повлиявшего на классификацию актива в Этап 3.

#### Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма расчетных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчете о прибыли или убытке, за исключением долевого участия, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

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

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 24.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

#### Списание

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

#### Финансовые обязательства

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

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

#### Налогообложение

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

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

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

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

#### Основные средства

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	25-30
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

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

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

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 лет до 35 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

**Резервы (оценочные обязательства)**

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала.

##### *Дивиденды*

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отчете о прибыли или убытке.

#### *Комиссионные доходы*

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

#### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США соответственно.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

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

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

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

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

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

По предварительным оценкам Банка, вступление нового стандарта не окажет существенного влияния на величину активов, обязательств и нераспределенную прибыль Банка на 1 января 2019 г.

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

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

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



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

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

#### МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

#### МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

#### МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

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

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 25, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов (кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 25 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Оценка инвестиционной недвижимости

Банк учитывает землю и здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Для этого банк привлекает независимого квалифицированного оценщика. Последняя по времени переоценка инвестиционной недвижимости была проведена на 1 января 2019 г. независимым квалифицированным оценщиком ООО «КГ Лаир» с использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с объектами недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

##### Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения.

Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

##### Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды. По оценке руководства Банка на отчетную дату вероятность получения в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая.

#### 5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Наличные средства	1 475 569	1 054 494
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	986 742	1 557 100
<b>Денежные средства и счета в ЦБ РФ</b>	<b><u>2 462 311</u></b>	<b><u>2 611 594</u></b>

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в ЦБ РФ составила 113 511 тыс. руб. и 176 607 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ (продолжение)**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях (Примечание 7)	5 492 136	4 042 758
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 462 311	2 611 594
Договоры обратного "репо" с кредитными организациями сроком до 90 дней (Примечание 7)	2 351 474	-
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней (Примечание 7)	371 668	780 483
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(18 281)	-
	<u>10 659 308</u>	<u>7 434 835</u>
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(113 511)	(176 607)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(62 841)	(53 895)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<u>10 482 956</u>	<u>7 204 333</u>

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Долевые ценные бумаги	10 382 841	18 085 000
Облигации Федерального Займа РФ	1 356 245	510 248
Производные финансовые активы	25 086	68 334
Облигации кредитных организаций	-	548 394
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<u>11 764 172</u>	<u>19 211 976</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Облигации Федерального Займа РФ	41 251 184	20 009 816
Долевые ценные бумаги	10 178 304	185 340
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»</b>	<u>51 429 488</u>	<u>20 195 156</u>

(в тысячах российских рублей)

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)**

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включая предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», представлены следующим образом:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
ПАО АНК «Башнефть»	2 210 925	1 587 920
ПАО «Юнипро»	2 112 468	2 622 973
ПАО «Транснефть»	1 500 985	1 427 200
ПАО «ММК»	1 288 650	423 400
ПАО «Мосэнерго»	966 320	1 029 188
ПАО «Северсталь»	804 489	424 270
ПАО «Нижнекамскнефтехим»	787 388	392 700
ПАО «МОЭСК»	776 961	730 635
ПАО «Газпром»	743 505	1 561 508
ОАО «НЛМК»	664 558	-
ПАО «Ростелеком»	664 342	733 139
АК «АЛРОСА» (ПАО)	637 602	955 995
ПАО «ТГК-1»	637 440	946 400
ПАО «ОГК-2»	615 030	405 270
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	610 620	179 892
ОАО «Аэрофлот»	606 480	-
ПАО «НК «Роснефть»	470 965	1 584 224
Прочие	4 462 417	3 265 626
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b><u>20 561 145</u></b>	<b><u>18 270 340</u></b>

**Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<u>2018 г.</u>			<u>2017 г.</u>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
<b>Валютные контракты</b>						
Фьючерсы – иностранные контракты	698 645	-	-	771 342	-	-
Фьючерсы – внутренние контракты	5 363 886	-	-	3 024 011	-	-
<b>Кредитные производные финансовые инструменты</b>						
Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	7 135 018	24 699	-	6 183 773	68 334	-
<b>Контракты на драгоценные металлы</b>						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	42 608	387	-	-	-	-
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>		<b><u>25 086</u></b>	<b><u>-</u></b>		<b><u>68 334</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

(в тысячах российских рублей)

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)****Производные финансовые инструменты (продолжение)**

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

*Форварды и фьючерсы*

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня.

*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях	5 492 136	4 042 758
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	2 351 474	-
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	371 668	780 483
	<u>8 215 278</u>	<u>4 823 241</u>
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(25 716)	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<u><b>8 189 562</b></u>	<u><b>4 823 241</b></u>

На 31 декабря 2018 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 4 417 240 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 2 315 208 тыс. руб.) в одной российской кредитной организации и 697 777 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 1 238 412 тыс. руб.) в международных банках стран ОЭСР.

На 31 декабря 2018 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 371 668 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 780 483 тыс. руб.), размещенные в международном банке стран ОЭСР.

На 31 декабря 2018 г. Банк заключал договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией.

На 31 декабря 2017 г. Банк не заключал договоры обратного «репо» с кредитными организациями.

	<u>2018 г.</u>		<u>2017 г.</u>	
	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Облигации Федерального Займа РФ	2 301 442	2 479 005	-	-
Клиринговый сертификат участия	50 032	50 000	-	-
<b>Итого</b>	<u><b>2 351 474</b></u>	<u><b>2 529 005</b></u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(в тысячах российских рублей)

**7. Средства в кредитных организациях (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>4 823 241</b>	–	–	<b>4 823 241</b>
Активы, признанные в периоде	5 015 465	–	–	<b>5 015 465</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 623 428)	–	–	<b>(1 623 428)</b>
Переводы в Этап 3	(7 195)	–	7 195	–
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>8 208 083</b>	–	<b>7 195</b>	<b>8 215 278</b>

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>8 600</b>	–	–	<b>8 600</b>
Активы, признанные в периоде	7 131	–	–	<b>7 131</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 892)	–	–	<b>(1 892)</b>
Переводы в Этап 3	(2 644)	–	2 644	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	4 551	<b>4 551</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	7 326	–	–	<b>7 326</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>18 521</b>	–	<b>7 195</b>	<b>25 716</b>

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

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 421 436	18 834 416
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	6 094 907	4 240 356
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 712 204	5 720 962
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 316 610	1 342 301
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>30 545 157</b>	<b>30 138 035</b>
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(14 318 736)	(15 102 429)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>16 226 421</b>	<b>15 035 606</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 459 437	–
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>17 685 858</b>	<b>15 035 606</b>

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 25.



(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 727 822</b>	<b>10 961 602</b>	<b>3 244 469</b>	–	<b>15 933 893</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	6 384 168	142 746	–	–	<b>6 526 914</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 051 378)	(1 881 467)	(203 638)	–	<b>(3 136 483)</b>
Активы, проданные в периоде	–	–	(176 152)	–	<b>(176 152)</b>
Переводы в Этап 2	(3 855 315)	4 455 527	(600 212)	–	–
Переводы в Этап 3	(198 489)	(200 000)	398 489	–	–
Амортизация дисконта	–	–	273 264	–	<b>273 264</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 006 808</b>	<b>13 478 408</b>	<b>2 936 220</b>	–	<b>19 421 436</b>

<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>244 621</b>	<b>5 039 035</b>	<b>3 209 976</b>	–	<b>8 493 632</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 602 823	59 862	–	–	<b>1 662 685</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(100 858)	(572 777)	(199 788)	–	<b>(873 423)</b>
Активы, проданные в периоде	–	–	(176 152)	–	<b>(176 152)</b>
Переводы в Этап 2	(453 782)	1 053 994	(600 212)	–	–
Переводы в Этап 3	(134 978)	(44 480)	179 458	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	1 241 344	219 032	–	<b>1 460 376</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	273 264	–	<b>273 264</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(152 610)	(70 652)	30 642	–	<b>(192 620)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 005 216</b>	<b>6 706 326</b>	<b>2 936 220</b>	–	<b>10 647 762</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>4 240 356</b>	–	–	–	<b>4 240 356</b>
Активы, признанные в периоде	6 094 907	–	–	–	<b>6 094 907</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(4 240 356)	–	–	–	<b>(4 240 356)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>6 094 907</b>	–	–	–	<b>6 094 907</b>

<b>Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 272 107</b>	–	–	–	<b>1 272 107</b>
Активы, признанные в периоде	139 948	–	–	–	<b>139 948</b>
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 272 107)	–	–	–	<b>(1 272 107)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>139 948</b>	–	–	–	<b>139 948</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>5 233 001</b>	<b>-</b>	<b>350 908</b>	<b>-</b>	<b>5 583 909</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	290 317	-	-	-	290 317
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 274 091)	-	(35 435)	-	(2 309 526)
Активы, проданные в периоде	-	-	(7 548)	-	(7 548)
Переводы в Этап 2	(436 275)	436 275	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	142 364	-	142 364
Списанные суммы	-	-	(362)	-	(362)
Курсовые разницы	-	-	13 050	-	13 050
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>2 812 952</b>	<b>436 275</b>	<b>462 977</b>	<b>-</b>	<b>3 712 204</b>

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>2 378 533</b>	<b>-</b>	<b>350 908</b>	<b>-</b>	<b>2 729 441</b>
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	169 145	-	-	-	169 145
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 079 797)	-	(35 382)	-	(1 115 179)
Активы, проданные в периоде	-	-	(7 548)	-	(7 548)
Переводы в Этап 2	(48 776)	48 776	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	157 011	-	-	157 011
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	142 364	-	142 364
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	247 734	-	(36)	-	247 698
Списанные суммы	-	-	(362)	-	(362)
Курсовые разницы	-	-	13 033	-	13 033
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>1 666 839</b>	<b>205 787</b>	<b>462 977</b>	<b>-</b>	<b>2 335 603</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>-</b>	<b>1 342 301</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 342 301</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(25 691)	-	-	(25 691)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>-</b>	<b>1 316 610</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 316 610</b>

<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>-</b>	<b>1 310 797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 310 797</b>
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(24 800)	-	-	(24 800)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	(90 574)	-	-	(90 574)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>-</b>	<b>1 195 423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 195 423</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение по МСФО (IAS) 39 по кредитам клиентам в разрезе классов по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>11 087 306</b>	<b>1 636 238</b>	<b>580 898</b>	<b>1 350 275</b>	<b>14 654 717</b>
Создание/(восстановление) резервов	(309 736)	1 188 242	271 414	(7 974)	1 141 946
Списание кредитов за счет резерва	(210 081)	(91 462)	–	–	(301 543)
Списание при продаже активов	(392 691)	–	–	–	(392 691)
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>10 174 798</b>	<b>2 733 018</b>	<b>852 312</b>	<b>1 342 301</b>	<b>15 102 429</b>
Обесценение на индивидуальной основе	10 030 760	2 733 018	852 312	1 342 301	14 958 391
Обесценение на совокупной основе	144 038	–	–	–	144 038
	<b>10 174 798</b>	<b>2 733 018</b>	<b>852 312</b>	<b>1 342 301</b>	<b>15 102 429</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>17 777 236</b>	<b>5 720 962</b>	<b>4 240 356</b>	<b>1 342 301</b>	<b>29 080 855</b>

**Модифицированные и реструктурированные кредиты**

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение отчетного периода не было существенных активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, выпущенных Банком и автотранспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств и ценных бумаг.

Руководство осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения и, в случае необходимости, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)**

Для кредитно-обесцененных активов (активов этапа 3) и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость обеспечения, используемого для повышения кредитного качества ОКУ, не применялась.

В течение 2018 года в собственность Банка перешли активы, полученные по договорам залога и отступного по кредитам клиентов в размере 20 910 тыс. руб. (в 2017 году перешли активы в размере 93 483 тыс. руб.). Активы, полученные путем взыскания залога за 2018 год, отражены как инвестиционная недвижимость в составе прочих активов (см. Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 г. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО сроком погашения до 9 января 2019 г. и до 9 января 2018 г., соответственно. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО составили:

	2018 г.		2017 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	6 094 907	6 661 579	4 240 356	4 626 933

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2018 г. на четырех основных заемщиков приходится 16 402 446 тыс. руб., что составляет 51,3% от общего кредитного портфеля Банка (на 31 декабря 2017 г.: 18 208 661 тыс. руб. или 60,4%). По данным кредитам на 31 декабря 2018 г. создан оценочный резерв под обесценение в сумме 4 900 723 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 9 635 118 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
Частные компании	28 269 371	24 417 073
Физические лица	3 735 223	5 720 962
	<b>32 004 594</b>	<b>30 138 035</b>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2018 г.	2017 г.
Финансовая деятельность	6 695 119	5 063 856
Строительство (инфраструктурных объектов)	6 193 622	6 311 742
Недвижимость	4 198 705	4 094 701
Физические лица	3 735 223	5 720 962
Добывающая промышленность	2 476 636	1 514 000
Транспорт	2 348 644	1 509 030
Агропромышленный комплекс	2 304 660	1 667 731
Торговля	2 252 377	2 065 363
Машиностроение	1 064 054	819 450
Металлургия	100 005	340 333
Химическая промышленность	19 500	23 000
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	–	347 582
Прочее	616 049	660 285
	<b>32 004 594</b>	<b>30 138 035</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	60 468	755 725	870 006	<b>1 686 199</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 851)	(153 958)	(212 780)	<b>(369 589)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>57 617</b>	<b>601 767</b>	<b>657 226</b>	<b>1 316 610</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	55 747	731 497	1 067 673	<b>1 854 917</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 567)	(181 191)	(328 858)	<b>(512 616)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>53 180</b>	<b>550 306</b>	<b>738 815</b>	<b>1 342 301</b>

На 31 декабря 2018 г. сумма оценочного резерва под обесценение по финансовой аренде составила 1 195 423 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: сумма резерва под обесценение составила 1 342 301 тыс. руб.).

**9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

На 31 декабря 2017 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 245 676 тыс. руб., включают в себя долевые ценные бумаги российских компаний.

Банк классифицировал ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3).

**10. Инвестиции, удерживаемые до погашения**

На 31 декабря 2017 г. инвестиции, удерживаемые до погашения, в размере 7 962 781 тыс. руб., включают в себя облигации Федерального Займа РФ с номинальной годовой процентной ставкой 7,7% и сроком погашения 23 марта 2033 г.

Банк классифицировал долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3).

**11. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Начисление налога на прибыль – текущая часть (Уменьшение)/ начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	683 423	282 196
	(415 916)	10 969
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>267 507</b>	<b>293 165</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляет 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям в 2018 и 2017 годах составляет 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в тысячах российских рублей)

**11. Налогообложение (продолжение)**

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

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(648 199)</b>	<b>2 043 451</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическая (экономия)/расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>(129 640)</b>	<b>408 690</b>
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от основной	(289 346)	(126 520)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 550	10 995
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	671 943	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>267 507</b>	<b>293 165</b>

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			2017 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц		
	2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего дохода			В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего дохода	2018 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	166 760	99 949	-	266 709	(2 762)	645 425	-	909 372
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 419	2 419	(2 419)	-	-	-
Прочие оценочные резервы под обесценение	404 477	(206 525)	-	197 952	(44 651)	37 897	-	191 198
Налоговые убытки к переносу	-	-	-	-	-	484 541	-	484 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	295	652	-	947	-	(938)	-	9
Инвестиционная недвижимость	70 584	13 380	-	83 964	-	(56 000)	-	27 964
Основные средства	10 044	1 061	-	11 105	-	5 809	-	16 914
Прочие	331 962	84 559	-	416 521	(33 930)	(261 285)	-	121 306
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>984 122</b>	<b>(6 924)</b>	<b>2 419</b>	<b>979 617</b>	<b>(83 762)</b>	<b>855 449</b>	<b>-</b>	<b>1 751 304</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	(2 419)	(2 419)	2 419	(671 943)	-	(671 943)
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>984 122</b>	<b>(6 924)</b>	<b>-</b>	<b>977 198</b>	<b>(81 343)</b>	<b>183 506</b>	<b>-</b>	<b>1 079 361</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>								
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 269	1 272	(9 439)	1 102	(1 102)	-	-	-
Производные финансовые инструменты	185 304	(171 637)	-	13 667	-	(8 650)	-	5 017
Оценочный резерв под обесценение кредитов	800 129	92 653	-	892 782	(255 314)	95 179	-	732 647
Основные средства	115	(8)	-	107	-	6 217	-	6 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 446	9 249	-	14 695	-	(14 695)	-	-
Прочие	150 504	61 710	-	212 214	24 223	(107 434)	-	129 003
Резерв под обесценение ценных бумаг	398 591	10 806	-	409 397	-	(203 027)	-	206 370
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 549 358</b>	<b>4 045</b>	<b>(9 439)</b>	<b>1 543 964</b>	<b>(232 193)</b>	<b>(232 410)</b>	<b>-</b>	<b>1 079 361</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>565 236</b>	<b>10 969</b>	<b>(9 439)</b>	<b>566 766</b>	<b>(150 850)</b>	<b>(415 916)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Упрощенный подход</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	7	9 921	-	7 195	-	-	17 116
Кредиты клиентам	8	(1 083 258)	1 757 704	(393 253)	-	-	281 193
Прочие финансовые активы	13	-	-	-	-	17 816	17 816
Финансовые гарантии	18	(88 644)	184 980	(707)	-	-	95 629
Обязательства по предоставлению кредитов	18	(1 776)	62 180	-	-	-	60 404
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(1 163 757)</b>	<b>2 004 864</b>	<b>(386 765)</b>	<b>-</b>	<b>17 816</b>	<b>472 158</b>

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов отражаются по статье прочие резервы в отчете о финансовом положении.

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., приведен ниже:

	<u>2018 г.</u>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>17 722</b>
Создание	(17 816)
Списание за счет резерва	(1 478)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>34 060</b>

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов по МСФО (IAS) 39 за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>28 594</b>	<b>1 990 601</b>	<b>2 019 195</b>
(Восстановление)	(10 514)	(1 021 958)	(1 032 472)
Списание за счет резерва	(152)	-	(152)
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>17 928</b>	<b>968 643</b>	<b>986 571</b>

(в тысячах российских рублей)

**13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по вознаграждениям по выданным банковским гарантиям	144 844	–
Расчеты по брокерским операциям	126 271	143 812
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	42 442	48 430
Требования по поставке памятных монет	36 364	57 407
Дивиденды к получению	7 044	11 110
Прочие финансовые активы	15 103	48 179
	<b>372 068</b>	<b>308 938</b>
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(34 060)	(17 928)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>338 008</b>	<b>291 010</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Инвестиционная недвижимость	523 700	547 820
Нематериальные активы	60 418	43 471
Драгоценные металлы	8 601	41 118
Налоги, уплачиваемые авансом, за исключением налога на прибыль	3 502	542
Прочие нефинансовые активы	2 718	–
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>598 939</b>	<b>632 951</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>936 947</b>	<b>923 961</b>

**Инвестиционная недвижимость**

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>547 820</b>	<b>503 319</b>
Поступления	20 910	159 893
Выбытия	(37 640)	(48 493)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(7 390)	(66 899)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>523 700</b>	<b>547 820</b>

Инвестиционная недвижимость представлена землей и зданиями.

На 31 декабря 2018 г. значение справедливой стоимости недвижимости основывается на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	4 614	5 551
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости	(13 059)	(9 052)
	<b>(8 445)</b>	<b>(3 501)</b>



(в тысячах российских рублей)

**13. Прочие активы и обязательства (продолжение)****Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Балансовая стоимость гарантийных обязательств	152 833	–
Дивиденды к выплате	540	513
Прочие финансовые обязательства	22 122	16 225
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<u>175 495</u>	<u>16 738</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с клиентами	197 042	95 079
Расчеты с персоналом	111 686	94 079
Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	9 065	7 939
Прочие нефинансовые обязательства	6 363	14 890
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<u>324 156</u>	<u>211 987</u>
<b>Прочие обязательства</b>	<u>499 651</u>	<u>228 725</u>

**14. Средства кредитных организаций**

На 31 декабря 2018 г. средства кредитных организаций включают в себя ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с российскими кредитными организациями в сумме 50 557 291 тыс. руб. сроком погашения до 11 января 2019 г. (на 31 декабря 2017 г. в сумме 22 616 227 тыс. руб. сроком погашения до 12 января 2018 г.).

Балансовая и справедливая стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 26.

**15. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Текущие счета	7 812 319	5 906 484
Срочные депозиты	3 251 797	5 964 754
Брокерские счета	2 355 849	1 985 447
<b>Средства клиентов</b>	<u>13 419 965</u>	<u>13 856 685</u>

На 31 декабря 2018 г. средства клиентов в размере 7 572 749 тыс. руб. (56,4%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2017 г.: 6 572 672 тыс. руб. (47,4%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 212 796 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 621 591 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Частные компании	8 721 264	9 111 811
Физические лица	4 028 964	3 690 807
Сотрудники	669 737	1 054 067
<b>Средства клиентов</b>	<u>13 419 965</u>	<u>13 856 685</u>

(в тысячах российских рублей)

**15. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Финансовая деятельность	6 272 152	5 387 064
Физические лица	4 028 964	3 690 807
Строительство	1 055 005	174 527
Сотрудники	669 737	1 054 067
Торговля	456 867	939 535
Недвижимость	245 827	236 726
Транспорт	144 098	513 702
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	129 321	426 616
Добывающая промышленность	46 941	117 346
Агропромышленный комплекс	28 266	13 230
Машиностроение	28 203	1 011 873
Электроэнергетика	5 460	38 013
Металлургия	4 178	12 601
Химическая промышленность	3 338	1 340
Прочее	301 608	239 238
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>13 419 965</u></b>	<b><u>13 856 685</u></b>

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Сберегательные сертификаты	644 510	4 504 952
Векселя	63 545	172 169
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>708 055</u></b>	<b><u>4 677 121</u></b>

На процентные векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком на 31 декабря 2018 г., начисляются проценты по ставкам от 5,75% до 13,20% годовых (на 31 декабря 2017 г.: по ставкам от 0,01% до 13,20%). Сроки погашения до 18 апреля 2028 г. (на 31 декабря 2017 г. до 21 декабря 2026 г.).

**17. Капитал**

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2017 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	<b>6 946 140</b>
На 31 декабря 2018 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	<b>6 946 140</b>

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2018 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2017 года в размере 442 273 тыс. руб. за счет прибыли, полученной по итогам 2017 года, и части нераспределенной прибыли прошлых лет: по обыкновенным акциям – 25,76 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 6,44 руб. в расчете на одну акцию. Дивиденды выплачены в июле 2018 года.

На собрании акционеров, состоявшемся в сентябре 2017 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2017 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 600 228 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 34,96 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 8,74 руб. в расчете на одну акцию. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2017 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2016 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 309 729 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 18,04 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 4,51 руб. в расчете на одну акцию.

Сумма не востребованных акционерами дивидендов в течение установленного законодательством Российской Федерации срока составила 32 тыс. руб. (в 2017 г.: 39 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

**Юридические вопросы**

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

**Налогообложение**

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом.

В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

**Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии	9 808 014	6 579 682
Обязательства по предоставлению кредитов	807 582	550 807
	<u>10 615 596</u>	<u>7 130 489</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	6 906	5 774
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
	<u>6 906</u>	<u>5 774</u>
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	<u>(896 212)</u>	<u>(968 643)</u>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u><u>9 726 290</u></u>	<u><u>6 167 620</u></u>

(в тысячах российских рублей)

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

Справедливая стоимость гарантий представлена балансовой стоимостью гарантийных обязательств в сумме 152 833 тыс. руб. (см. Примечание 13) и суммой оценочного резерва под обесценение 760 462 тыс. руб. (см. Примечание 18).

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих резервов под ОКУ применительно к финансовым гарантиям:

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Подверженность риску на 1 января 2018 г.</b>	<b>5 761 047</b>	<b>817 928</b>	<b>707</b>	<b>6 579 682</b>
Новые финансовые гарантии	10 793 598	-	-	10 793 598
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(6 767 700)	(797 566)	-	(7 565 266)
Переводы в Этап 2	(3 695 294)	3 695 294	-	-
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>6 091 651</b>	<b>3 715 656</b>	<b>707</b>	<b>9 808 014</b>

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>543 568</b>	<b>120 558</b>	<b>707</b>	<b>664 833</b>
Новые финансовые гарантии	858 930	-	-	858 930
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(624 556)	(118 610)	-	(743 166)
Переводы в Этап 2	(133 840)	133 840	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	169 563	-	169 563
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(189 178)	187	(707)	(189 698)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>454 924</b>	<b>305 538</b>	<b>-</b>	<b>760 462</b>

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих резервов под ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Подверженность риску на 1 января 2018 г.</b>	<b>364 035</b>	<b>186 772</b>	<b>-</b>	<b>550 807</b>
Новые договоры	1 367 359	11 746	-	1 379 105
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(1 048 976)	(73 354)	-	(1 122 330)
Переводы в Этап 2	(337 111)	337 111	-	-
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>345 307</b>	<b>462 275</b>	<b>-</b>	<b>807 582</b>

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>32 082</b>	<b>43 264</b>	<b>-</b>	<b>75 346</b>
Новые договоры	495 534	3 594	-	499 128
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(434 618)	(18 751)	-	(453 369)
Переводы в Этап 2	(56 044)	56 044	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	27 791	-	27 791
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 648)	(6 498)	-	(13 146)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>30 306</b>	<b>105 444</b>	<b>-</b>	<b>135 750</b>

**Страхование**

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

(в тысячах российских рублей)

**19. Чистые процентные доходы**

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты клиентам	3 314 689	3 605 744
Средства в банках (в т.ч. по договорам обратного репо)	29 765	84 369
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>3 344 454</b>	<b>3 690 113</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	2 917 745	842 213
Инвестиционные ценные бумаги	379 907	-
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>3 297 652</b>	<b>956 679</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>6 642 106</b>	<b>4 646 792</b>
Средства кредитных организаций	2 752 609	547 168
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 034	270 221
Средства клиентов	186 401	217 684
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>3 146 044</b>	<b>1 035 073</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 496 062</b>	<b>3 611 719</b>

**20. Чистые (расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Чистые (расходы) по операциям с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Чистые (расходы)/доходы от реализации ценных бумаг	(952 917)	900 532
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	(3 354 347)	(1 794 147)
Чистые (расходы) от реализации производных финансовых инструментов	(97 791)	(169 871)
Чистые (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	(43 248)	(573 371)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	(307 029)	-
<b>Чистые (расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(4 755 332)</b>	<b>(1 636 857)</b>

**21. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Предоставление банковских гарантий	234 097	190 729
Брокерское обслуживание	127 157	45 829
Расчетные и кассовые операции	61 996	76 748
Перевод денежных средств	44 451	50 374
Операции с иностранной валютой	23 709	40 056
Прочее	24 628	16 948
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>516 038</b>	<b>420 684</b>
Перевод денежных средств	26 929	26 061
Расчетные операции	18 876	15 604
Агентские комиссии	8 976	2 429
Операции с денежными средствами	4 837	4 730
Операции с иностранной валютой	2 596	2 979
Прочее	8 235	9 007
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>70 449</b>	<b>60 810</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>445 589</b>	<b>359 874</b>

(в тысячах российских рублей)

**22. Дивиденды полученные**

Дивиденды полученные включают в себя:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
<b>Дивиденды от вложений в акции</b>		
Российских корпораций	1 775 943	1 211 885
Российских кредитных организаций	193 202	2
Организаций-нерезидентов	20 802	203
	<u><b>1 989 947</b></u>	<u><b>1 212 090</b></u>

В 2018 году Банк получил дивиденды от российских организаций на общую сумму 1 775 943 тыс. руб., из них 281 672 тыс. руб. от ПАО «ГМК Норильский никель», 238 425 тыс. руб. от ПАО АНК «Башнефть» и 166 538 тыс. руб. от ПАО АК «Юнипро».

В 2017 году Банк получил дивиденды от российских организаций на общую сумму 1 211 885 тыс. руб., из них 224 871 тыс. руб. от ПАО «Юнипро», 178 156 тыс. руб. от ПАО АНК «Башнефть» и 128 616 тыс. руб. от ПАО АК «Алроса».

**23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

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

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Вознаграждения сотрудников	598 173	599 211
Отчисления на социальное обеспечение	140 503	137 246
<b>Расходы на персонал</b>	<u><b>738 676</b></u>	<u><b>736 457</b></u>
Содержание и аренда помещений	96 447	111 255
Юридические, консультационные и профессиональные услуги	52 849	38 560
Услуги связи	46 265	40 679
Операционные налоги	45 796	42 988
Представительские расходы	27 341	18 360
Страхование депозитов	25 743	20 012
Ремонт и техническое обслуживание	15 505	15 980
Содержание инвестиционной недвижимости	13 059	9 052
Офисные принадлежности	11 964	10 937
Маркетинг и реклама	9 149	7 484
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	7 390	66 899
Командировочные и сопутствующие расходы	7 344	9 379
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости	5 906	4 992
Благотворительность	4 488	3 329
Охранные услуги	1 523	4 078
Страхование	1 183	2 170
Прочее	11 171	15 454
<b>Прочие операционные расходы</b>	<u><b>383 123</b></u>	<u><b>421 608</b></u>

**24. Управление рисками****Введение**

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации *Стратегии Банка*, утвержденной Советом директоров.

Процесс управления рисками осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### Структура управления рисками

Организационная структура Банка сформирована с учетом исключения конфликта интересов и обеспечивает *разделение функций и полномочий* коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников *при принятии и управлении рисками* следующим образом:

- ▶ *подразделения*, принимающие риски в процессе реализации *Стратегии* поддерживают оптимальное соотношение доходности и риска, осуществляют последующий мониторинг принятых решений;
- ▶ *подразделения*, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, обеспечивая непосредственный процесс организации соответствующих информационных потоков, определяют необходимые лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность для предоставления органам управления Банка;
- ▶ *аудит системы управления рисками* проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует органы управления Банка (Правление, Совет директоров) о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

К *внутренним структурам* Банка, *принимающим риски*, относятся следующие органы управления:

#### Общее собрание акционеров Банка:

- ▶ принимает решение об увеличении/ уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- ▶ принимает решение о выплате дивидендов;
- ▶ утверждает Устав Банка.

#### Совет директоров Банка:

- ▶ определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии развития и параметров бюджета*;
- ▶ утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску и целевые уровни риска*, а также утверждает *практические процедуры управления рисками и капиталом* применительно к рискам, признаваемым *значимыми* для деятельности Банка;
- ▶ определяет составы комитетов, принимающих риски;
- ▶ контролирует и оценивает отчеты по соблюдению лимитов и результаты стресс-тестирования на достаточность капитала;
- ▶ принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- ▶ оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

#### Правление Банка:

- ▶ утверждает *процедуры управления рисками и капиталом* применительно ко всем видам рисков, присущих деятельности Банка (за исключением *значимых*), в том числе в части распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников, в том числе через установление ограничений на виды рисков и/или видов операций (лимитов);
- ▶ утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов, рисков;
- ▶ обеспечивает условия для эффективной реализации системы ВПОДК в целом и поддержания достаточности капитала на уровне, отвечающем бизнес-потребностям Банка условиям минимизации присущих рисков.

#### Председатель Правления Банка:

- ▶ обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- ▶ рассматривает текущую отчетность в рамках ВПОДК;
- ▶ принимает решение о вынесении вопросов на Совет директоров, Правление, уполномоченные Комитеты.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Помимо органов управления, непосредственно принимающих риски, в процесс принятия рисков, в том числе в процесс их предварительной экспертизы (на предмет соответствия внутренним документам и применимым законодательным нормам), расчета, оценки влияния на итоговые показатели деятельности и т.п., – вовлечены следующие Комитеты при Правлении и структурные подразделения:

*Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)* – утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов и рисков (в том числе распределяет планируемую величину кредитного риска между соответствующими подразделениями), рассматривает промежуточные отчеты, подготавливаемые в рамках системы ВПОДК, а также определяет требования к капиталу со стороны операций структурных подразделений Банка.

*Кредитный комитет* – принимает решения о заключении кредитных сделок, определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения и последующего сопровождения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением сделок РЕПО и иных операций на финансовых рынках, которые подвержены кредитному риску).

*Клиентский комитет* – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/ услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов.

*Главное управление казначейских операций (Казначейство)* – в рамках Стратегии развития Банка осуществляет формирование структуры фондовых активов Банка и производных финансовых инструментов, оперативно управляет портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, определяет внутренние ставки привлечения и размещения, управляет ликвидностью, а также определяет инструменты и способы хеджирования рыночного риска, присущего деятельности Банка.

К внутренним структурным подразделениям Банка, отвечающим за управление рисками, относятся:

#### Управление оценки рисков (УОР):

- ▶ разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в целом, в том числе разрабатывает методики выявления, расчета и мониторинга рисков (значимых и не являющихся таковыми), формирует мнение относительно способов их минимизации, участвует в определении отдельных параметров стресс-тестирования;
- ▶ применительно к коммерческому кредитному портфелю определяет справедливую стоимость кредитных требований для целей МСФО и контролирует наличие и состояние имущества в залоге;
- ▶ участвует в формировании комплекса документации по системе ВПОДК;
- ▶ для единоличного и коллегиального органов управления Банка формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков, присущих деятельности Банка, в объеме необходимом для принятия надлежащих управленческих решений;
- ▶ поддерживает актуализацию применяемых моделей оценки рисков и моделей управления рисками.

#### Главное финансовое управление (ГФУ):

- ▶ формирует проекты Стратегии развития и Бюджета Банка, прочие документы по бизнес-планированию, с учетом целевых параметров склонности к риску и комплекса установленных лимитов;
- ▶ формирует предложения по значениям лимитов, склонности к риску, целевым показателям риска, обеспечивает согласование предлагаемых параметров с подразделениями, принимающими соответствующие риски;
- ▶ осуществляет расчет, мониторинг и интерпретацию показателей работы Банка (в целом и по отдельным направлениям), готовит аналитические материалы (управленческую отчетность) для целей принятия управленческих решений руководством Банка;
- ▶ осуществляет контроль за отдельными видами рисков Банка и комплексный контроль за соблюдением уровня всех принимаемых Банком рисков, в том числе проводит агрегированное стресс-тестирование достаточности капитала;
- ▶ осуществляет методологическую поддержку в процессах выявления и оценки отдельных видов риска, а также формирует мнение относительно способов минимизации рисков.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет функции по управлению регуляторным риском.



(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, и предоставляет данную информацию ГФУ и единоличному органу управления для целей контроля и принятия своевременных управленческих решений.

Единственным внутренним структурным подразделением Банка, отвечающим за аудит системы управления рисками, является Служба внутреннего аудита, которая на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.

### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Идентификация рисков и оценка их значимости в рамках ВПОДК осуществляется один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если в спектре внешних и внутренних факторов, влияющих на структуру рисков Банка, произошли существенные изменения (в частности, существенно изменена структура активов Банка, существенно изменена ключевая ставка Банка России и т.п.), может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску (как совокупности риска изменения цены, процентного риска, валютного риска), операционному риску.

В Банке разработаны соответствующие политики и процедуры управления рисками, методология измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, а также установлена система лимитов для контроля данных рисков.

Система лимитов является многоуровневой структурой, включающей лимиты на активы (вложения) и лимиты на подверженность рискам (лимиты на потенциальный убыток) – как в абсолютных, так и в относительных единицах.

Система внутреннего контроля Банка включает элементы и механизмы контроля над соблюдением лимитов, в частности, спектр сигнальных показателей о степени загрузки (утилизации) лимитов.

### Снижение риска

Информация о достижении установленных сигнальных значений и/или несоблюдении установленных лимитов любого уровня незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, руководителей Управления оценки рисков и Казначейства.

Для каждого сигнального показателя Банком разработаны корректирующие мероприятия (в разрезе соответствующих рисков), в том числе меры по снижению принятых рисков и/или меры по перераспределению и увеличению капитала.

Систематизация сведений о соблюдении лимитов по значимым рискам, в том числе сведений о степени их загрузки (достижение сигнальных значений) осуществляется Управлением оценки рисков на ежедневной основе.

### Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту (за исключением контрагентов, оцениваемых на групповой основе) кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Производные финансовые инструменты*

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

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

#### *Оценка обесценения*

С 1 января 2018 г. Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приближительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. <i>Вероятность дефолта</i> может оцениваться как за период 12 месяцев, так и за полный срок действия финансового инструмента.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD и принимается равным 100% по всем группам необеспеченных активов. При определении итогового уровня потерь Банк учитывает обеспечение в соответствии с «простым» подходом, рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

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

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу (корзине) 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. Влияние ряда нефинансовых факторов (например, непредставление отчетности Заемщика, дефолт компаний из группы связанных компаний с Заемщиком и др.) может оказать существенное влияние на рост оценочного резерва.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу (корзине) 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Влияние ряда нефинансовых факторов (например, непредставление отчетности Заемщика, дефолт компаний из группы связанных компаний с Заемщиком и др.) может оказать существенное влияние на рост оценочного резерва.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 100%.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

### Определение дефолта

Решение о дефолте принимается в отношении Заемщика (и всех его финансовых инструментов) коллегиально Кредитным Комитетом Банка в ходе анализа условий, свидетельствующих о возможности дефолта. Основанием для констатации дефолта является выявление любого из следующих условий, если не определено технического/несущественного характера данного условия.

Перечень условий, рассматриваемых для констатации дефолта:

- ▶ банкротство (под которым понимается введение в отношении Заемщика на основании решения суда процедуры наблюдения, конкурсного производства, финансового оздоровления, ликвидация организации (за исключением слияния или изменения организационно-правовой формы), а также, в случае если Банк или Заемщик сам подали иск на банкротство);
- ▶ наложение ареста третьей стороной на большую часть бизнес-образующего имущества Заемщика, без которого компания не может вести хозяйственную деятельность, направленную на погашение обязательств;
- ▶ принятие уполномоченным органом управления Банка решения о досрочном взыскании задолженности по любому из обязательств Заемщика перед Банком;
- ▶ дефолт по обязательству (кросс-дефолт), который означает объявление дефолта по любому другому обязательству данного Заемщика Банку;
- ▶ отказ или мораторий, при котором Заемщик отказывается от совершения платежа или оспаривает юридическую силу обязательства;

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

- ▶ переуступка прав требования (цессия) одного из обязательств Заемщика с существенными экономическими потерями для Банка (более 10% от суммы основного долга и/или процентов, начисленных за пользование кредитными средствами);
- ▶ произведено существенное (более 10% от суммы основного долга и/или процентов, начисленных за пользование кредитными средствами) частичное списание задолженности Заемщика перед Банком (прощение части долга);
- ▶ реструктуризация задолженности (перенос возврата основного долга и/или процентов на конец срока в случае изначальной дифференциации погашения; снижение эффективной процентной ставки ниже пределов возможного рыночного горизонта), связанная с финансовыми трудностями Заемщика, сопровождающимися снижением кредитного рейтинга на уровень СС и ниже;
- ▶ устойчивая неплатежеспособность, подразумевающая невыплату Заемщиком Банку в определенный договором срок любой суммы основного долга и/или процентов с просрочкой, превышающей 90 последовательно идущих календарных дней (за исключением технической просрочки), а также нарушение сроков исполнения обязательств перед третьими лицами по сопоставимым суммам длительностью более 90 календарных дней;
- ▶ решение Арбитражного суда и/или налогового органа об аресте расчетных счетов Заемщика (при этом в индивидуальном порядке рассматривается существенность суммы и срока ареста по расчетным счетам, а также вероятность исполнения организацией в короткие сроки решения соответствующего органа, повлекшего арест расчетных счетов).

### *Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются независимым Управлением оценки рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Значения внутренних рейтингов и вероятности дефолта, присвоенных каждому контрагенту (в том числе вероятность дефолта на групповой основе), в обязательном порядке учитывают прогнозные макроэкономические сценарии (в том числе стрессовые), а также оценку вероятности дефолта на весь срок для активов со значительно увеличившимся кредитным риском по сравнению с датой первоначального признания.

### *Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Управление оценки рисков Банка применяет внешние рейтинги, присвоенные международными и/или российскими рейтинговыми агентствами.

### *Коммерческое кредитование*

Оценка кредитного риска заемщиков юридических лиц основана на внутренней модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- ▶ финансовая информация, которая включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента;
- ▶ внутренняя информация о качестве обслуживания долга, наличии реструктуризаций, целях предоставления кредитных средств, источниках погашения долга;
- ▶ макроэкономическая информация (данные о курсе доллара США к рублю, уровне резервирования и уровне просрочки по банковской системе и др.);
- ▶ другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.



(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- ▶ портфель коммерческого кредитования;
- ▶ кредиты физическим лицам, размер которых превышает 1% от величины собственных средств Банка;
- ▶ казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ▶ кредиты физическим лицам, размер которых не превышает 1% от капитала Банка;
- ▶ дебиторская задолженность;
- ▶ требования Банка по комиссиям;
- ▶ требования Банка по прочим операциям и прочим финансово-хозяйственным операциям.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от класса актива и вида кредитного продукта (для операций кредитования физических лиц).

#### *Кредитование физических лиц*

Оценка ОКУ по кредитам физическим лицам осуществляется Банком на групповой основе за исключением единичных кредитов, по которым не соблюдается количественный критерий. Кредиты физическим лицам распределяются по соответствующим портфелям, сформированным исходя из продуктов Банка, а именно:

- ▶ кредитование сотрудников Банка;
- ▶ овердрафты по банковским картам;
- ▶ прочие кредиты.

В рамках портфелей выделены подпортфели с реструктуризированными ссудами, а также портфель проблемных кредитов физическим лицам и портфель дефолтов по кредитам.

Портфель проблемных кредитов, а также подпортфели с реструктуризированными ссудами условно отнесены Банком к Этапу 2, портфель дефолтов – к Этапу 3. Все иные портфели (стандартные) отнесены к Этапу 1.

Итоговая вероятность дефолта заемщиков – физических лиц определяется на групповой основе исходя из соответствующего прогнозного значения среднегодовой опорной частоты дефолтов, определенного в соответствии с внутренней методикой, за исключением кредитов физическим лицам инвестиционного характера, проблемных кредитов физическим лицам, дефолтов по кредитам (ОКУ для портфеля дефолтов равно 100%), ставки по которым определены вменением.

(в тысячах российских рублей)

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

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

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Остатки средств на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>5</b>	<b>986 742</b>	–	–	<b>986 742</b>
Высокий рейтинг		986 742	–	–	986 742
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>7</b>	<b>8 208 083</b>	–	<b>7 195</b>	<b>8 215 278</b>
Высокий рейтинг		8 133 618	–	–	8 133 618
Стандартный рейтинг		65 124	–	–	65 124
Низкий рейтинг		9 341	–	–	9 341
Дефолт		–	–	7 195	7 195
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>8</b>	<b>11 914 667</b>	<b>15 231 293</b>	<b>3 399 197</b>	<b>30 545 157</b>
- Кредиты, предоставленные юридическим лицам		3 006 808	13 478 408	2 936 220	19 421 436
Стандартный рейтинг		1 284 304	1 422 411	–	2 706 715
Низкий рейтинг		1 722 504	12 055 997	–	13 778 501
Дефолт		–	–	2 936 220	2 936 220
- Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»		6 094 907	–	–	6 094 907
Низкий рейтинг		6 094 907	–	–	6 094 907
- Кредиты, предоставленные физическим лицам		2 812 952	436 275	462 977	3 712 204
кредиты сотрудникам		5 532	3 268	–	8 800
овердрафты по банковским картам		19 343	–	–	19 343
прочие кредиты		14 710	291 275	–	305 985
дефолты по кредитам физическим лицам		–	–	462 977	462 977
кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		2 773 367	141 732	–	2 915 099
- Чистые инвестиции в финансовую аренду		–	1 316 610	–	1 316 610
Низкий рейтинг		–	1 316 610	–	1 316 610
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>18</b>	<b>6 091 651</b>	<b>3 715 656</b>	<b>707</b>	<b>9 808 014</b>
Высокий рейтинг		37 500	–	–	37 500
Стандартный рейтинг		3 821 063	3 040 252	–	6 861 315
Низкий рейтинг		2 233 088	675 404	–	2 908 492
Дефолт		–	–	707	707
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>18</b>	<b>345 307</b>	<b>462 275</b>	–	<b>807 582</b>
Высокий рейтинг		–	–	–	–
Стандартный рейтинг		262 214	129 158	–	391 372
Низкий рейтинг		83 093	333 117	–	416 210
<b>Итого</b>		<b>27 546 450</b>	<b>19 409 224</b>	<b>3 407 099</b>	<b>50 362 773</b>

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

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	5	1 557 100	–	–	–	<b>1 557 100</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги)	6	–	21 068 458	–	–	<b>21 068 458</b>
Средства в кредитных организациях	7	4 607 834	8 983	206 424	–	<b>4 823 241</b>
Кредиты клиентам	8	–	–	1 056 132	29 081 903	<b>30 138 035</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	–	7 962 781	–	–	<b>7 962 781</b>
Прочие финансовые активы	13	–	–	291 010	–	<b>291 010</b>
<b>Итого</b>		<b>6 164 934</b>	<b>29 040 222</b>	<b>1 553 566</b>	<b>29 081 903</b>	<b>65 840 625</b>

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице выше остатки средств на счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях с высоким рейтингом представляют собой средства с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Низкий рейтинг подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Вaa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Вaa3, но выше В3, ниже стандартного – ниже В3.

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

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

	2018 г.				2017 г.			
	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 462 311	-	-	2 462 311	2 611 594	-	-	2 611 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 708 106	485 554	-	63 193 660	39 005 169	401 963	-	39 407 132
Средства в кредитных организациях	7 120 450	1 068 375	737	8 189 562	2 803 635	2 018 896	710	4 823 241
Кредиты клиентам	11 730 900	-	5 954 958	17 685 858	11 647 562	-	3 388 044	15 035 606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	245 627	49	-	245 676
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	7 962 781	-	-	7 962 781
Прочие финансовые активы	209 287	128 721	-	338 008	133 125	157 827	58	291 010
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>84 231 054</b>	<b>1 682 650</b>	<b>5 955 695</b>	<b>91 869 399</b>	<b>64 409 493</b>	<b>2 578 735</b>	<b>3 388 812</b>	<b>70 377 040</b>
Основные средства	78 091	-	-	78 091	74 775	-	-	74 775
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	183 324	-	-	183 324
Прочие нефинансовые активы	598 939	-	-	598 939	632 951	-	-	632 951
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>677 030</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>677 030</b>	<b>891 050</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>891 050</b>
<b>Итого активы</b>	<b>84 908 084</b>	<b>1 682 650</b>	<b>5 955 695</b>	<b>92 546 429</b>	<b>65 300 543</b>	<b>2 578 735</b>	<b>3 388 812</b>	<b>71 268 090</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	50 557 291	-	-	50 557 291	22 616 227	-	-	22 616 227
Средства клиентов	7 840 257	161 104	5 418 604	13 419 965	11 157 495	4 389	2 694 801	13 856 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	708 055	-	-	708 055	4 124 903	-	552 218	4 677 121
Прочие финансовые обязательства	175 495	-	-	175 495	16 738	-	-	16 738
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>59 281 098</b>	<b>161 104</b>	<b>5 418 604</b>	<b>64 860 806</b>	<b>37 915 363</b>	<b>4 389</b>	<b>3 247 019</b>	<b>41 166 771</b>
Прочие резервы	896 212	-	-	896 212	968 643	-	-	968 643
Обязательства по текущему налогу на прибыль	60 584	-	-	60 584	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	566 766	-	-	566 766
Прочие нефинансовые обязательства	254 417	632	69 107	324 156	155 585	480	55 922	211 987
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>1 211 213</b>	<b>632</b>	<b>69 107</b>	<b>1 280 952</b>	<b>1 690 994</b>	<b>480</b>	<b>55 922</b>	<b>1 747 396</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>60 492 311</b>	<b>161 736</b>	<b>5 487 711</b>	<b>66 141 758</b>	<b>39 606 357</b>	<b>4 869</b>	<b>3 302 941</b>	<b>42 914 167</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>24 415 773</b>	<b>1 520 914</b>	<b>467 984</b>	<b>26 404 671</b>	<b>25 694 186</b>	<b>2 573 866</b>	<b>85 871</b>	<b>28 353 923</b>



(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности

*Риск ликвидности (риск потери ликвидности)* – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Стратегическое управление активами и пассивами, в том числе для целей поддержания таргетируемого уровня ликвидности, осуществляется *Правлением Банка*, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. *Главное финансовое управление* подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов.

При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), который вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует четыре метода оценки состояния уровня ликвидности:

- ▶ с помощью расчета финансовых показателей;
- ▶ путем расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ);
- ▶ путем проведения стресс-тестирования;
- ▶ путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности.

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России. Ежедневный расчет указанных нормативов ликвидности осуществляется *Отделом сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности*. Данные о значении нормативов с детальными расшифровками расчета в оперативном порядке передаются в *Казначейство Банка*.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности и определения уровня ожидаемых потерь риска ликвидности, учитываемых при планировании необходимого капитала в рамках ВПОДК. Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке, разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается *Правлением Банка*. *Главное финансовое управление* осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения.

При выявлении дефицита ликвидности в Банке предусмотрены следующие мероприятия:

- ▶ мероприятия по управлению пассивами (например, использование ранее открытых кредитных линий, привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг);
- ▶ мероприятия по управлению активами (например, пересмотр кредитной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг);
- ▶ организационные (например, сокращение управленческих расходов).

Главное финансовое управление осуществляет ежедневный контроль объема привлеченных средств.

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России.

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 31 декабря 2018 г. составил 64,7% (на 31 декабря 2017 г.: 68,9%).

Значения норматива Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 31 декабря 2018 г. составило 76,8% (на 31 декабря 2017 г.: 103,3%).

Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на 31 декабря 2018 г. составил 10,6% (на 31 декабря 2017 г.: 10,5%).

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

В таблицах ниже представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опред. срока погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 348 800	–	–	–	–	113 511	2 462 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 193 660	–	–	–	–	–	63 193 660
Средства в кредитных организациях	8 134 157	–	–	–	–	55 405	8 189 562
Кредиты клиентам	5 989 704	1 456 700	5 968 519	4 019 095	202 985	48 855	17 685 858
Прочие финансовые активы	205 289	2 753	33 275	96 691	–	–	338 008
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>79 871 610</b>	<b>1 459 453</b>	<b>6 001 794</b>	<b>4 115 786</b>	<b>202 985</b>	<b>217 771</b>	<b>91 869 399</b>
Основные средства	–	–	–	–	–	78 091	78 091
Прочие нефинансовые активы	75 239	–	–	–	–	523 700	598 939
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>75 239</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>601 791</b>	<b>677 030</b>
<b>Итого активы</b>	<b>79 946 849</b>	<b>1 459 453</b>	<b>6 001 794</b>	<b>4 115 786</b>	<b>202 985</b>	<b>819 562</b>	<b>92 546 429</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	50 557 291	–	–	–	–	–	50 557 291
Средства клиентов	13 419 965	–	–	–	–	–	13 419 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	708 055	–	–	–	–	–	708 055
Прочие финансовые обязательства	18 657	9 841	41 851	105 146	–	–	175 495
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>64 703 968</b>	<b>9 841</b>	<b>41 851</b>	<b>105 146</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>64 860 806</b>
Прочие резервы	84 016	280 624	367 665	163 907	–	–	896 212
Обязательства по текущему налогу на прибыль	60 584	–	–	–	–	–	60 584
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–
Прочие нефинансовые обязательства	238 660	6 081	18 751	60 664	–	–	324 156
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>383 260</b>	<b>286 705</b>	<b>386 416</b>	<b>224 571</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 280 952</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>65 087 228</b>	<b>296 546</b>	<b>428 267</b>	<b>329 717</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>66 141 758</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>14 859 621</b>	<b>1 162 907</b>	<b>5 573 527</b>	<b>3 786 069</b>	<b>202 985</b>	<b>819 562</b>	<b>26 404 671</b>
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>14 859 621</b>	<b>16 022 528</b>	<b>21 596 055</b>	<b>25 382 124</b>	<b>25 585 109</b>	<b>26 404 671</b>	

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опред. срока погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 434 987	-	-	-	-	176 607	2 611 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 407 132	-	-	-	-	-	39 407 132
Средства в кредитных организациях	4 769 346	-	-	-	-	53 895	4 823 241
Кредиты клиентам	3 419 332	179 818	6 120 803	4 709 567	173 791	432 295	15 035 606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	245 676	-	-	-	-	-	245 676
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	7 962 781	-	7 962 781
Прочие финансовые активы	291 010	-	-	-	-	-	291 010
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>50 567 483</b>	<b>179 818</b>	<b>6 120 803</b>	<b>4 709 567</b>	<b>8 136 572</b>	<b>662 797</b>	<b>70 377 040</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	74 775	74 775
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	183 324	-	-	-	183 324
Прочие нефинансовые активы	85 116	15	-	-	-	547 820	632 951
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>85 116</b>	<b>15</b>	<b>183 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>622 595</b>	<b>891 050</b>
<b>Итого активы</b>	<b>50 652 599</b>	<b>179 833</b>	<b>6 304 127</b>	<b>4 709 567</b>	<b>8 136 572</b>	<b>1 285 392</b>	<b>71 268 090</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	22 616 227	-	-	-	-	-	22 616 227
Средства клиентов	13 856 685	-	-	-	-	-	13 856 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 569 840	-	106 705	576	-	-	4 677 121
Прочие финансовые обязательства	16 738	-	-	-	-	-	16 738
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>41 059 490</b>	<b>-</b>	<b>106 705</b>	<b>576</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 166 771</b>
Прочие резервы	223 956	277 385	420 777	46 503	22	-	968 643
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	566 766	566 766
Прочие нефинансовые обязательства	154 767	1 913	-	55 307	-	-	211 987
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>378 723</b>	<b>279 298</b>	<b>420 777</b>	<b>101 810</b>	<b>22</b>	<b>566 766</b>	<b>1 747 396</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>41 438 213</b>	<b>279 298</b>	<b>527 482</b>	<b>102 386</b>	<b>22</b>	<b>566 766</b>	<b>42 914 167</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>9 214 386</b>	<b>(99 465)</b>	<b>5 776 645</b>	<b>4 607 181</b>	<b>8 136 550</b>	<b>718 626</b>	<b>28 353 923</b>
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>9 214 386</b>	<b>9 114 921</b>	<b>14 891 566</b>	<b>19 498 747</b>	<b>27 635 297</b>	<b>28 353 923</b>	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории «До 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

В состав средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг входят срочные вклады физических лиц и сберегательные сертификаты. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 15). Так же Банк относит в категорию «до 1 месяца» срочные депозиты юридических лиц.

(в тысячах российских рублей)

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

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

<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	50 654 246	–	–	–	<b>50 654 246</b>
Средства клиентов	11 344 945	2 096 697	–	–	<b>13 441 642</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 488	5 319	174 450	699 374	<b>1 020 631</b>
Прочие финансовые обязательства	28 498	41 851	105 146	–	<b>175 495</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>62 169 177</b>	<b>2 143 867</b>	<b>279 596</b>	<b>699 374</b>	<b>65 292 014</b>
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	22 666 378	–	–	–	<b>22 666 378</b>
Средства клиентов	10 306 437	3 582 212	7 484	–	<b>13 896 133</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	866 970	473 386	514 826	5 619 107	<b>7 474 289</b>
Прочие финансовые обязательства	16 738	–	–	–	<b>16 738</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>33 856 523</b>	<b>4 055 598</b>	<b>522 310</b>	<b>5 619 107</b>	<b>44 053 538</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
2018 г.	3 473 791	4 066 698	3 075 107	–	<b>10 615 596</b>
2017 г.	4 281 707	2 171 224	674 808	2 750	<b>7 130 489</b>

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

**Рыночный риск**

*Рыночный риск* – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также по причине неблагоприятной динамики параметров сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, неблагоприятной динамики курсов иностранных валют, процентных ставок, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье, а также иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена совершением им операций (сделок) с финансовыми инструментами Торгового портфеля на организованном (биржевом) и неорганизованном (внебиржевом) рынках, а также наличием открытой валютной позиции, сформированной балансовыми и внебалансовыми активами (требованиями) и пассивами (обязательствами).

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Рыночные риски, в силу своей многофакторности и сложности управления, находятся в зоне постоянного внимания со стороны руководства Банка. Высокая степень волатильности фондового и валютного рынков требуют от Банка взвешенного подхода к формированию активов, подверженных рыночным рискам, а также наличия методологически надежных и четко применяемых правил измерения рыночного риска и соответствующих механизмов управления этим риском, в том числе плана эффективных действий при неблагоприятной динамике рыночных показателей.

Целью управления рыночным риском является поддержание адекватной структуры и стоимости активов, подверженных рыночному риску, и таргетируемой величины капитала Банка на фоне изменения рыночных факторов. Данная задача предполагает осуществление комплекса мер по оптимизации и контролю рыночного риска, в том числе контролю соблюдения системы ограничительных параметров (лимитов) и установленного риск-аппетита.

Управление рыночным риском представляет собой непрерывный процесс, начиная от стадии составления Бюджета Банка на планируемый период (и продолжающийся в порядке практического формирования и движения рыночных активов в соответствии с утвержденными Бюджетом и Стратегией развития Банка).

Целевой уровень рыночного риска (склонность к рыночному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом рыночного риска, на планируемые даты. Данный показатель по мере необходимости корректируется в ходе выполнения ВПОДК.

Лимиты рыночных рисков устанавливаются решением соответствующих уполномоченных органов Банка – Совета директоров, Комитета по управлению активами и пассивами – в зависимости от типа/уровня лимита. Соблюдение установленных лимитных ограничений контролируются на регулярной, в том числе ежедневной основе.

В рамках контроля за лимитами Банком устанавливаются сигнальные значения, при приближении к которым осуществляются определенные корректирующие мероприятия в зависимости от типа/уровня лимита и от степени его утилизации (степени приближения к сигнальному значению).

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу рыночного риска распределяются между *Управлением оценки рисков*, *Главным финансовым управлением*, органами управления согласно их компетенции. Таким образом, исключение конфликта интересов осуществляется путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Оценка рыночного риска заключается в получении численного значения, характеризующего возможные убытки Банка вследствие реализации данного риска, и сопоставление данного значения с соответствующим риск-капиталом (т.е. с частью планируемого капитала Банка, выделенного на покрытие рыночного риска) с целью определения его достаточности для покрытия этих убытков.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

Дополнительно, с целью альтернативного расчета Банк применяет иные (внутренние) модели оценки рыночного риска, а именно:

- ▶ модели оценки рыночного риска, основанные на методологии оценки ожидаемых потерь VaR (Value-at-Risk).

Параметр VaR представляет собой количественную оценку максимально возможной величины потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена в течение определенного периода времени с заданной степенью вероятности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней. Таким образом, в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь, рассчитанная на горизонте 10 дней, которая, с вероятностью 99%, не будет превышена.

Оценка объема ожидаемых потерь осуществляется по всему Торговому портфелю в целом, по отдельным составляющим Торгового портфеля, а также в разрезе каждого финансового инструмента (бумаги), входящего в Торговый портфель.

(в тысячах российских рублей)

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

Оценка объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR (Value-at-Risk) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
VAR (торговый портфель)	2 226 371	1 607 594

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рыночного риска.

Среди общих подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- ▶ взвешенное принятие решений о любой операции;
- ▶ внедрение и практическое применение единого подхода к принятию и мониторингу рыночного риска;
- ▶ соблюдение принципов разделения полномочий в части принятия и оценки рыночного риска;
- ▶ стандартизация операций и сделок с финансовыми инструментами.

Среди специальных подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- ▶ заключение *уравновешивающей сделки* с производными финансовыми инструментами с целью страхования от возможных потерь;
- ▶ диверсификация вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению рыночных факторов.

**Процентный риск**

*Процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по открытым позициям в долговых ценных бумагах и в других чувствительных к изменению процентных ставок инструментах, которые относятся к *Торговому портфелю* Банка.

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель Банка в следствии изменения процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок представлен ниже:

<u>Изменение</u>	<u>Влияние на финансовый результат 2018 г.</u>	<u>Влияние на капитал 2018 г.</u>
+100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(3 334 738)	(3 334 738)
-100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	3 334 738	3 334 738
<u>Изменение</u>	<u>Влияние на финансовый результат 2017 г.</u>	<u>Влияние на капитал 2017 г.</u>
+100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(1 757 109)	(1 757 109)
-100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	1 757 109	1 757 109

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Фондовый риск**

*Фондовый риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов фондового рынка (ценных бумаг и производных финансовых инструментов) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг или с общими колебаниями цен на финансовые инструменты на фондовом рынке.

Для целей дополнительного анализа фондового риска Банк использует метод оценки снижения стоимости Торгового портфеля путем расчета ожидаемых потерь по отдельным составляющим Торгового портфеля, подверженным данному виду риска.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется на основе показателя VaR (Value-at-Risk), рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь в разрезе составляющих Торгового портфеля, которым присущ фондовый риск:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
VAR (портфель акций)	1 096 288	995 512

*Анализ чувствительности в отношении фондового риска*

Ниже представлено влияние на финансовый результат и капитал в результате изменения справедливой стоимости долевых инструментов) вследствие возможных изменений котировок долевых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель:

<u>Изменение в цене акций</u>	<u>Влияние на финансовый результат 2018 г.</u>	<u>Влияние на капитал 2018 г.</u>
15% рост котировок	3 055 450	3 055 450
-15% снижение котировок	(3 055 450)	(3 055 450)
<u>Изменение в цене акций</u>	<u>Влияние на финансовый результат 2017 г.</u>	<u>Влияние на капитал 2017 г.</u>
15% рост котировок	2 740 551	204 326
-15% снижение котировок	(2 740 551)	(204 326)

**Валютный риск**

*Валютный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или в золоте.

Для целей оценки *валютного риска* вследствие возникновения переоценки открытых валютных позиций Банк использует метод расчета ожидаемых потерь на основе показателя VaR (Value-at-Risk).

Оценка ожидаемых потерь осуществляется для позиций в иностранных валютах (по всем валютам в совокупности или по отдельным валютам) и для позиций в золоте.

При этом величина VaR определяется по методу Монте-Карло, рассчитываемому в информационной системе Bloomberg. Величина VaR рассчитывается с горизонтом прогнозирования в 5 дней и уровнем доверительной вероятности 99%.

Банк полагает, что прогнозирование динамики валютных курсов и динамики цен на золото на более длительный срок не является целесообразным, так как высокая ликвидность указанных валютных инструментов позволяет скорректировать величину валютного риска в течение достаточно короткого периода времени (а именно, в срок, не превышающий двух рабочих дней).

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Для целей расчета величины VaR Банк также исключает вероятность резкого колебания курсов валют и учетных цен на золото на горизонте прогнозирования.

В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

В целях минимизации валютного риска Банк придерживается политики максимального сокращения открытых валютных позиций.

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
VAR	35 442	19 086

*Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов*

Падение курса российского рубля по отношению к валютам, приведенным в нижестоящей таблице, вызвало бы следующие изменения финансового результата и капитала:

<b>Валюта</b>	<b>Влияние на финансовый результат 2018 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2018 г.</b>
Рост курса доллара США на 30%	(296 653)	(296 653)
Рост курса евро на 30%	26 293	26 293

<b>Валюта</b>	<b>Влияние на финансовый результат 2017 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2017 г.</b>
Рост курса доллара США на 11,0%	3 268	3 268
Рост курса евро на 12,5%	(8 957)	(8 957)

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



(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлена ниже:

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 644 978	336 754	316 132	164 447	<b>2 462 311</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 732 805	–	294 000	166 855	<b>63 193 660</b>
Средства в кредитных организациях	6 442 887	1 071 252	521 974	153 449	<b>8 189 562</b>
Кредиты клиентам	17 635 561	1 864	48 433	–	<b>17 685 858</b>
Прочие финансовые активы	208 781	124 343	78	4 806	<b>338 008</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>88 665 012</b>	<b>1 534 213</b>	<b>1 180 617</b>	<b>489 557</b>	<b>91 869 399</b>
Основные средства	78 091	–	–	–	<b>78 091</b>
Прочие нефинансовые активы	598 939	–	–	–	<b>598 939</b>
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>677 030</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>677 030</b>
<b>Итого активы</b>	<b>89 342 042</b>	<b>1 534 213</b>	<b>1 180 617</b>	<b>489 557</b>	<b>92 546 429</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	50 557 291	–	–	–	<b>50 557 291</b>
Средства клиентов	7 431 930	3 981 754	1 714 261	292 020	<b>13 419 965</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	708 055	–	–	–	<b>708 055</b>
Прочие финансовые обязательства	174 888	73	534	–	<b>175 495</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>58 872 164</b>	<b>3 981 827</b>	<b>1 714 795</b>	<b>292 020</b>	<b>64 860 806</b>
Прочие резервы	896 212	–	–	–	<b>896 212</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	60 584	–	–	–	<b>60 584</b>
Прочие нефинансовые обязательства	275 117	48 394	645	–	<b>324 156</b>
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>1 231 913</b>	<b>48 394</b>	<b>645</b>	<b>–</b>	<b>1 280 952</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>60 104 077</b>	<b>4 030 221</b>	<b>1 715 440</b>	<b>292 020</b>	<b>66 141 758</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>29 792 848</b>	<b>(2 447 614)</b>	<b>(534 178)</b>	<b>197 537</b>	<b>27 008 593</b>
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(1 972 081)	1 491 304	568 619	(87 842)	–
<b>Открытая позиция</b>	<b>27 820 767</b>	<b>(956 310)</b>	<b>34 441</b>	<b>109 695</b>	<b>27 008 593</b>

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 954 606	238 551	268 225	150 212	<b>2 611 594</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 073 503	–	151 872	181 757	<b>39 407 132</b>
Средства в кредитных организациях	1 850 682	1 789 006	620 437	563 116	<b>4 823 241</b>
Кредиты клиентам	14 866 496	1 968	167 142	–	<b>15 035 606</b>
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	245 676	–	–	–	<b>245 676</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 962 781	–	–	–	<b>7 962 781</b>
Прочие финансовые активы	114 170	161 705	5 563	9 572	<b>291 010</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>66 067 914</b>	<b>2 191 230</b>	<b>1 213 239</b>	<b>904 657</b>	<b>70 377 040</b>
Основные средства	74 775	–	–	–	<b>74 775</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	183 324	–	–	–	<b>183 324</b>
Прочие нефинансовые активы	591 833	–	–	41 118	<b>632 951</b>
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>849 932</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>41 118</b>	<b>891 050</b>
<b>Итого активы</b>	<b>66 917 846</b>	<b>2 191 230</b>	<b>1 213 239</b>	<b>945 775</b>	<b>71 268 090</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	22 616 227	–	–	–	<b>22 616 227</b>
Средства клиентов	7 044 711	4 359 201	1 651 468	801 305	<b>13 856 685</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 621 129	1 730	54 262	–	<b>4 677 121</b>
Прочие финансовые обязательства	15 679	451	468	140	<b>16 738</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>34 297 746</b>	<b>4 361 382</b>	<b>1 706 198</b>	<b>801 445</b>	<b>41 166 771</b>
Прочие резервы	968 643	–	–	–	<b>968 643</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	566 766	–	–	–	<b>566 766</b>
Прочие нефинансовые обязательства	163 193	46 730	508	1 556	<b>211 987</b>
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>1 698 602</b>	<b>46 730</b>	<b>508</b>	<b>1 556</b>	<b>1 747 396</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>35 996 348</b>	<b>4 408 112</b>	<b>1 706 706</b>	<b>803 001</b>	<b>42 914 167</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>31 770 168</b>	<b>(2 170 152)</b>	<b>(492 959)</b>	<b>103 212</b>	<b>29 210 269</b>
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(3 010 977)	2 237 947	423 186	349 844	–
<b>Открытая позиция</b>	<b>28 759 191</b>	<b>67 795</b>	<b>(69 773)</b>	<b>453 056</b>	<b>29 210 269</b>

**Операционный риск**

*Операционный риск* – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. В целях идентификации операционного риска Управление оценки рисков использует метод самооценки в разрезе структурных подразделений Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск (продолжение)

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска. Расчет размера операционного риска для целей представления отчетности в Банк России осуществляется *Управлением бухгалтерского учета* и отчетности. Качественная оценка операционного риска осуществляется Управлением оценки рисков путем составления карты операционных рисков Банка.

Для мониторинга Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, действующую как на уровне Банка в целом, так и на уровне подразделений, подверженных операционному риску. Для каждого индикатора *Правлением Банка* установлены лимиты (сигнальные значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления Банка (*Совет директоров, Правление*), *Служба внутреннего аудита, Управление оценки рисков*, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

В рамках мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках представляет собой отчеты, составляемые на ежеквартальной основе, в разрезе причин событий, произошедших в отчетном квартале, которые привели к реализации операционного риска, и индикаторов риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и/или пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Банк организует и устанавливает адекватные объему деятельности процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля устанавливает эффективность разделения обязанностей, прав доступа, процедур утверждения, документирования и сверки, иных процессов, а также соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

## 25. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

(в тысячах российских рублей)

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

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

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

	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			<b>Итого</b>
	<b>Исходных данных уровня 1</b>	<b>Исходных данных уровня 2</b>	<b>Исходных данных уровня 3</b>	
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	62 033 058	1 160 602	–	<b>63 193 660</b>
Долевые ценные бумаги	42 607 429	–	–	<b>42 607 429</b>
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	19 425 629	1 135 516	–	<b>20 561 145</b>
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	25 086	–	<b>25 086</b>
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	24 699	–	<b>24 699</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	–	1 459 437	<b>1 459 437</b>
Инвестиционная недвижимость	–	–	523 700	<b>523 700</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	–	–	2 462 311	<b>2 462 311</b>
Средства в кредитных организациях	–	–	8 189 562	<b>8 189 562</b>
Кредиты клиентам	–	–	16 353 961	<b>16 353 961</b>
Прочие финансовые активы	–	–	338 008	<b>338 008</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	50 557 291	<b>50 557 291</b>
Средства клиентов	–	–	13 422 146	<b>13 422 146</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	663 770	<b>663 770</b>
Прочие финансовые обязательства	–	–	175 495	<b>175 495</b>

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2017 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	39 027 639	379 493	–	<b>39 407 132</b>
Облигации кредитных организаций	20 520 064	–	–	<b>20 520 064</b>
Долевые ценные бумаги	548 394	–	–	<b>548 394</b>
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	17 959 181	311 159	–	<b>18 270 340</b>
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	68 334	–	<b>68 334</b>
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долевые ценные бумаги	100 797	144 879	–	<b>245 676</b>
Инвестиционная недвижимость	100 797	144 879	–	<b>245 676</b>
	–	–	547 820	<b>547 820</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	–	–	2 611 594	<b>2 611 594</b>
Средства в кредитных организациях	–	–	4 823 241	<b>4 823 241</b>
Кредиты клиентам	–	–	15 259 529	<b>15 259 529</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения:	7 970 427	–	–	<b>7 970 427</b>
Облигации федерального займа РФ	7 970 427	–	–	<b>7 970 427</b>
Прочие финансовые активы	–	–	291 010	<b>291 010</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	22 616 227	<b>22 616 227</b>
Средства клиентов	–	–	13 875 060	<b>13 875 060</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	4 716 466	<b>4 716 466</b>
Прочие финансовые обязательства	–	–	16 738	<b>16 738</b>

За исключением приводимых выше статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>Балансовая стоимость 2018 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2018 г.</i>	<i>Непризнанная прибыль/ (убыток) 2018 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2017 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2017 г.</i>	<i>Непризнанная прибыль/ (убыток) 2017 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 462 311	2 462 311	–	2 611 594	2 611 594	–
Средства в кредитных организациях	8 189 562	8 189 562	–	4 823 241	4 823 241	–
Кредиты клиентам	16 226 421	16 353 961	127 540	15 035 606	15 259 529	223 923
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	7 962 781	7 970 427	7 646
Прочие финансовые активы	338 008	338 008	–	291 010	291 010	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	50 557 291	50 557 291	–	22 616 227	22 616 227	–
Средства клиентов	13 419 965	13 422 146	(2 181)	13 856 685	13 875 060	(18 375)
Выпущенные долговые ценные бумаги	708 055	663 770	44 285	4 677 121	4 716 466	(39 345)
Прочие финансовые обязательства	175 495	175 495	–	16 738	16 738	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>169 644</b>			<b>173 849</b>

**Модели оценки и допущения**

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Модели оценки и допущения (продолжение)

#### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток*

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

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

#### *Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Справедливая стоимость кредитов определяется на основе модели дисконтированных будущих потоков денежных средств с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используются ненаблюдаемые исходные данные, в частности, ставка дисконтирования.

При увеличении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов уменьшится на 6 606 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 6 752 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 7,20% до 8,86%.

#### *Инвестиционная недвижимость*

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. В этих целях оценщиком был использован сравнительный метод.

Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

#### *Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости*

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости (инфраструктурных объектов), расположенных в Московской области, на 31 декабря 2018 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 29 356 до 36 244 руб. за кв. м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 48 317 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 48 317 тыс. руб.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в Московской области, на 31 декабря 2018 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 111 732 до 141 667 руб. за кв. м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 4 360 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 4 360 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2017 г.	Переводы при принятии МСФО (IFRS)9	На 1 января 2018 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Прочие изменения	На 31 декабря 2018 г.
<b>Финансовые активы</b>									
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	771 253	771 253	(307 029)	-	995 213	-	-	1 459 437
Инвестиционная недвижимость	-	-	547 820	(7 390)	-	20 910	(37 640)	-	523 700
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>-</b>	<b>771 253</b>	<b>1 319 073</b>	<b>(314 419)</b>	<b>-</b>	<b>1 016 123</b>	<b>(37 640)</b>	<b>-</b>	<b>1 983 137</b>
			На 1 января 2017 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Прочие изменения	На 31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>									
Инвестиционная недвижимость			503 319	(66 899)	-	159 893	(48 493)	-	547 820
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>			<b>503 319</b>	<b>(66 899)</b>	<b>-</b>	<b>159 893</b>	<b>(48 493)</b>	<b>-</b>	<b>547 820</b>

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

	2018 г.			2017 г.		
	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(5 906)	(308 513)	<b>(314 419)</b>	-	(66 899)	<b>(66 899)</b>

**Перевод между уровнями 1 и 2**

В таблицах ниже показаны переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<b>Переводы с уровня 1 на уровень 2</b>	
	2018 г.	2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	522 207	159 287
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	79 311
	<b>522 207</b>	<b>238 598</b>

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	<b>Переводы с уровня 2 на уровень 1</b>	
	2018 г.	2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	72 852	-



(в тысячах российских рублей)

**25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке. В течение года, завершившегося 31 декабря 2017 г., переводов с уровня 2 на уровень 1 не было.

**26. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

		<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			
<b>2018 г.</b>	<b>Переданный финансовый актив</b>	<b>Госуд. долговые ценные бумаги</b>	<b>Прочие долговые ценные бумаги</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>Итого</b>
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	41 251 184	–	10 178 304	<b>51 429 488</b>
<b>Итого</b>		<b>41 251 184</b>	<b>–</b>	<b>10 178 304</b>	<b>51 429 488</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	37 363 493	–	7 104 866	<b>44 468 359</b>
<b>Итого</b>		<b>37 363 493</b>	<b>–</b>	<b>7 104 866</b>	<b>44 468 359</b>

  

		<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			
<b>2017 г.</b>	<b>Переданный финансовый актив</b>	<b>Госуд. долговые ценные бумаги</b>	<b>Прочие долговые ценные бумаги</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>Итого</b>
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	20 009 816	–	185 340	<b>20 195 156</b>
<b>Итого</b>		<b>20 009 816</b>	<b>–</b>	<b>185 340</b>	<b>20 195 156</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	18 258 699	–	161 950	<b>18 420 649</b>
<b>Итого</b>		<b>18 258 699</b>	<b>–</b>	<b>161 950</b>	<b>18 420 649</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств.

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

**26. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)**

Справедливая стоимость ценных бумаг, купленных по договорам обратного «репо» и реализованных по договорам прямого «репо», на 31 декабря 2018 г. составила 6 661 579 тыс. руб. (2017 г.: 4 626 933 тыс. руб.). Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 6 088 932 тыс. руб. (2017 г.: 4 195 578 тыс. руб.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2018 г. составила 51 429 488 тыс. руб. (2017 г.: 20 195 156 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 44 468 359 тыс. руб. (2017 г.: 18 420 649 тыс. руб.).

**27. Взаимозачет финансовых инструментов**

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<b>2018 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	51 429 488	-	51 429 488	(44 468 359)	-	6 961 129
<b>Итого</b>	<b>51 429 488</b>	<b>-</b>	<b>51 429 488</b>	<b>(44 468 359)</b>	<b>-</b>	<b>6 961 129</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	44 468 359	-	44 468 359	(44 468 359)	-	-
<b>Итого</b>	<b>44 468 359</b>	<b>-</b>	<b>44 468 359</b>	<b>(44 468 359)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2017 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	20 195 156	-	20 195 156	(18 420 649)	-	1 774 507
<b>Итого</b>	<b>20 195 156</b>	<b>-</b>	<b>20 195 156</b>	<b>(18 420 649)</b>	<b>-</b>	<b>1 774 507</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	18 420 649	-	18 420 649	(18 420 649)	-	-
<b>Итого</b>	<b>18 420 649</b>	<b>-</b>	<b>18 420 649</b>	<b>(18 420 649)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в тысячах российских рублей)

**28. Раскрытие информации о связанных сторонах**

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2018 г.				2017 г.			
	Акционеры	Ключевой	Другие	Итого	Акционеры	Ключевой	Другие	Итого
		управлен- ческий персонал				связанные стороны		
<b>Кредиты, не погашенные на 1 января</b>	-	<b>56 147</b>	<b>461 170</b>	<b>517 317</b>	-	<b>68 794</b>	<b>432 274</b>	<b>501 068</b>
Кредиты, выданные в течение года	-	-	10 000	<b>10 000</b>	-	36 500	32 896	<b>69 396</b>
Погашение кредитов в течение года	-	(49 629)	-	<b>(49 629)</b>	-	(15 147)	(4 000)	<b>(19 147)</b>
Прочие изменения	-	-	(21 273)	<b>(21 273)</b>	-	(34 000)	-	<b>(34 000)</b>
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>	-	<b>6 518</b>	<b>449 897</b>	<b>456 415</b>	-	<b>56 147</b>	<b>461 170</b>	<b>517 317</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение на 31 декабря	-	(611)	(345 535)	<b>(346 146)</b>	-	(37 045)	(357 358)	<b>(394 403)</b>
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом оценочного резерва</b>	-	<b>5 907</b>	<b>104 362</b>	<b>110 269</b>	-	<b>19 102</b>	<b>103 812</b>	<b>122 914</b>
Прочие активы	534	87 011	117	<b>87 662</b>	-	-	-	-
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>366 084</b>	<b>150 393</b>	-	<b>516 477</b>	<b>270 356</b>	<b>93 145</b>	-	<b>363 501</b>
Депозиты, полученные в течение года	63 624	600 471	8 009	<b>672 104</b>	886 296	173 398	-	<b>1 059 694</b>
Депозиты, погашенные в течение года	(456 851)	(382 078)	-	<b>(838 929)</b>	(797 307)	(156 345)	-	<b>(953 652)</b>
Прочие изменения	27 143	37 291	304	<b>64 738</b>	6 739	40 195	-	<b>46 934</b>
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	-	<b>406 077</b>	<b>8 313</b>	<b>414 390</b>	<b>366 084</b>	<b>150 393</b>	-	<b>516 477</b>
<b>Расчетные и текущие счета на 31 декабря</b>	<b>8 291</b>	<b>84 010</b>	<b>863</b>	<b>93 164</b>	<b>553 421</b>	<b>10 720</b>	<b>261 335</b>	<b>825 476</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 055	135 534	-	<b>342 589</b>	3 443 686	19 736	-	<b>3 463 422</b>
Прочие обязательства	534	87 011	117	<b>87 662</b>	2 854	21 709	-	<b>24 563</b>
Обязательства по выдаче кредитов	-	3 000	-	<b>3 000</b>	-	3 000	5 584	<b>8 584</b>

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2018 г.				2017 г.			
	Акционеры	Ключевой	Другие	Итого	Акционеры	Ключевой	Другие	Итого
		управлен- ческий персонал				связанные стороны		
Процентные доходы	-	5 793	56 055	<b>61 848</b>	-	4 145	62 633	<b>66 778</b>
Процентные расходы	(63 953)	(30 494)	(1 235)	<b>(95 682)</b>	(265 759)	(4 419)	(786)	<b>(270 964)</b>
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	-	39 979	(4 077)	<b>35 902</b>	-	(31 790)	(28 896)	<b>(60 686)</b>
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	(62 133)	(53 973)	(51 485)	<b>(167 591)</b>	(28 932)	3 196	3 836	<b>(21 900)</b>
Комиссионные доходы	52 648	13 058	1 003	<b>66 709</b>	391	163	249	<b>803</b>
Прочие доходы	40 215	10 986	11	<b>51 212</b>	9 159	3	-	<b>9 162</b>
Прочие операционные расходы	(1 221)	(1 917)	(5 776)	<b>(8 914)</b>	(1 321)	(2 054)	(5 386)	<b>(8 761)</b>

(в тысячах российских рублей)

**28. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	53 052	50 420
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	24 107	18 353
Обязательные взносы в пенсионный фонд	6 894	6 610
Отчисления на социальное обеспечение	3 117	3 063
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>87 170</u></b>	<b><u>78 446</u></b>

В состав ключевого управленческого персонала входят Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета, и прочие сотрудники, принимающие риски.

**29. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

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

Процесс управления капиталом осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК для целей контроля за уровнем принимаемых рисков, контроля достаточности капитала и для обеспечения устойчивого функционирования Банка в целом Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые включают:

- ▶ *обязательные нормативы* достаточности капитала, ликвидности и иные ограничительные показатели, установленные Банком России в части управления рисками и достаточностью капитала;
- ▶ *соотношение капитала*, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и *доступного капитала*;
- ▶ *уровень достаточности капитала*, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- ▶ *величину капитала*, необходимого для покрытия *непредвиденных убытков*.

В рамках процесса планирования и последующей практической реализации *Стратегии развития* Банк придерживается минимизации расхождений между *планируемым капиталом* и *необходимым капиталом*.

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков / увеличению капитала Банка.

В связи с внедрением международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности капитала на базе методологии, установленной нормативными актами Банка России.

В течение 2018 и 2017 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

**29. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала**

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимых значений нормативов, установленных в соответствии с нормативными актами Банка России:

- ▶ норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5%;
- ▶ норматив достаточности основного капитала – не менее 6,0%;
- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
<b>Базовый капитал</b>	<b>21 244 689</b>	<b>23 865 205</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>21 244 689</b>	<b>23 865 205</b>
Дополнительный капитал	–	88 809
<b>Итого капитал</b>	<b>21 244 689</b>	<b>23 954 014</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>121 580 436</b>	<b>94 627 059</b>
Норматив достаточности базового капитала	17,5%	25,2%
Норматив достаточности основного капитала	17,5%	25,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	17,5%	25,3%

**30. События после отчетной даты**

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2019 года, Банк объявил к выплате дивидендов по итогам 2018 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 2 082 941 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 121,32 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 30,33 руб. в расчете на одну акцию.

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 85 листа(ов)