

**АО «Банк оф Токио-Мицубиси
ЮФДжей (Евразия)»**

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2017 года
и за 2017 год
и аудиторское заключение независимых
аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	14
1 Введение	14
2 Принципы составления финансовой отчетности	15
3 Основные положения учетной политики	16
4 Чистый процентный доход	39
5 Комиссионные доходы	39
6 Комиссионные расходы	39
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	40
8 Восстановление резервов под обесценение	40
9 Расходы на персонал	40
10 Общехозяйственные и административные расходы.....	40
11 Расход по налогу на прибыль	41
12 Денежные и приравненные к ним средства.....	43
13 Депозиты в Центральном банке Российской Федерации.....	43
14 Депозиты в банках	43
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	44
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
17 Кредиты, выданные клиентам	46
18 Основные средства и нематериальные активы	51
19 Прочие активы	52
20 Счета и депозиты банков	53
21 Текущие счета и депозиты клиентов	53
22 Прочие обязательства.....	54
23 Акционерный капитал и резервы	54
24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	55
25 Управление капиталом	83
26 Условные обязательства кредитного характера.....	84
27 Операционная аренда	84
28 Условные обязательства.....	85
29 Операции со связанными сторонами	86
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	89
31 События после отчетной даты	90



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (до 3 апреля 2018 года – Акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (с 3 апреля 2018 года – Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)») (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, 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. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1067711004492.
Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут 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 ошибки, 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года 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 том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка



АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

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 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выдано настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:




Лукашова Н.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

27 апреля 2018 года

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 588 462	4 085 417
Процентные расходы	4	(1 854 767)	(2 105 686)
Чистый процентный доход	4	1 733 695	1 979 731
Комиссионные доходы	5	53 305	50 255
Комиссионные расходы	6	(69 962)	(73 867)
Чистый комиссионный расход		(16 657)	(23 612)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	803 212	665 672
Прочие операционные доходы		2 175	1 313
Прибыль от операционной деятельности		2 522 425	2 623 104
Восстановление резервов под обесценение	8	1 057	1 158
Расходы на персонал	9	(383 471)	(356 109)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(262 440)	(255 744)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 877 571	2 012 409
Расход по налогу на прибыль	11	(388 542)	(430 454)
Чистая прибыль за год		1 489 029	1 581 955
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		226	1 914
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		226	1 914
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		226	1 914
Всего совокупного дохода за год		1 489 255	1 583 869

Финансовая отчетность была одобрена руководством 27 апреля 2018 года и подписана от его имени:


Шахурина Е.Г.
Президент



	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	3 752 105	6 182 329
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	20 034 816	20 648 169
Депозиты в банках	14	5 446 528	2 529 775
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	108 931	166 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1 002 540	358 518
Кредиты, выданные клиентам	17	17 595 277	23 823 966
Основные средства и нематериальные активы	18	52 575	46 051
Отложенные налоговые активы	11	6 678	-
Прочие активы	19	66 852	69 631
Всего активов		48 066 302	53 825 158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	87 828	150 366
Счета и депозиты банков	20	7 371 513	13 783 488
Текущие счета и депозиты клиентов	21	22 000 254	22 758 773
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	-	947
Обязательства по текущему налогу на прибыль		34 783	47 612
Прочие обязательства	22	68 126	69 429
Всего обязательств		29 562 504	36 810 615
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 478	1 252
Нераспределенная прибыль		7 584 407	6 095 378
Всего капитала		18 503 798	17 014 543
Всего обязательств и капитала		48 066 302	53 825 158



Шахурин Е.Г.
Президент



Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3 515 782	4 085 674
Процентные расходы уплаченные	(1 967 251)	(2 139 450)
Комиссионные доходы полученные	53 305	50 255
Комиссионные расходы уплаченные	(71 734)	(27 525)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	981 368	576 008
Прочие операционные доходы полученные	2 000	1 169
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(383 854)	(373 021)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(250 400)	(243 472)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	613 353	(5 549 388)
Депозиты в банках	(3 183 411)	3 602 556
Кредиты, выданные клиентам	6 061 248	3 437 676
Прочие активы	2 255	(21 376)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(6 081 783)	(8 009 185)
Текущие счета и депозиты клиентов	(668 383)	2 508 702
Прочие обязательства	3 030	8 764
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(1 374 475)	(2 092 613)
Налог на прибыль уплаченный	(409 053)	(426 638)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(1 783 528)	(2 519 251)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(997 951)	(359 437)
Погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	377 274	340 628
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(19 959)	(14 794)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(640 636)	(33 603)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(2 424 164)	(2 552 854)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(6 060)	(633 695)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		6 182 329	9 368 878
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12	3 752 105	6 182 329




Шахурина Е.Г.
Президент



	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	10 917 913	(662)	4 513 423	15 430 674
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	1 581 955	1 581 955
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	1 914	-	1 914
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	<i>1 914</i>	-	<i>1 914</i>
Всего совокупного дохода за год	-	1 914	1 581 955	1 583 869
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	10 917 913	1 252	6 095 378	17 014 543

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	10 917 913	1 252	6 095 378	17 014 543
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	1 489 029	1 489 029
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	226		226
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	226		226
Всего совокупного дохода за год	-	226	1 489 029	1 489 255
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	10 917 913	1 478	7 584 407	18 503 798


Шахурина Е.Г.
Президент



1 Введение

Организационная структура и деятельность

АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») был создан в форме Закрытого акционерного общества в 2006 году в Российской Федерации и получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 17 августа 2006 года № 3465.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Юридический адрес Банка: 125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 86 человек (2016 год: 80 человек).

Акционеры

Единственным акционером Банка является «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» (Япония) (далее – «БТМЮ»). Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционера. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 29.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону их увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие

условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Примечание 17 «Кредиты, выданные клиентам» в части оценки резерва под обесценение кредитов, а также Примечание 30 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» в части оценки справедливой стоимости представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию

информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12).* Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому, исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка при выполнении определенных условий.
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12).* Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» разъясняют, что требования по раскрытию информации в отношении участия в других предприятиях также применяются в отношении частей, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

3 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет с учетом внесенных изменений в учетную политику в связи с переходом на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, которые указаны в конце Примечания 2.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, счет для расчетов на московской бирже, остатки на всех корреспондентских счетах в других банках в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате их продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения. Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя валютные сделки “своп”, а также валютные форвардные контракты.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств определяются индивидуально.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов определяется в соответствии с условиями договора.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или дебиторской задолженности на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие общедоступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемому по отдельности, являющимся существенными или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или

продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такой кредит (и любые соответствующие резервы под обесценение кредита) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредиту невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредиту.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск неисполнения, предусмотренного договором обязательства.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе, или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения

величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года приблизительно оценивается в сумме, равной 2 958 тыс. руб., включая:

- уменьшение примерно на 3 697 тыс. рублей, связанное с применением требований, касающихся обесценения;
- увеличение примерно на 739 тыс. рублей, связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку контроля новых ИТ-систем и изменений в структуре управления;
- Банк находится в процессе доработки моделей расчета ожидаемых кредитных рисков;
- Новые положения учетной политики, допущения, суждения и методы оценки могут претерпевать изменения до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в

соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

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

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Данный анализ включит в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Модифицированные финансовые активы

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и

– сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

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

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

В отношении овердрафтов, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на индивидуальной основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять и которые

служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Комитета по рыночным рискам Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП. Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за период с 2008 года по 2016 год.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Влияние на планирование капитала

В настоящий момент Банк оценивает, что внедрение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив;
 - определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

Прочие изменения

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 годов (Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28)
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль

4 Чистый процентный доход

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Депозиты в банках	1 774 898	1 635 733
Кредиты, выданные клиентам	1 762 575	2 422 542
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 989	27 142
	3 588 462	4 085 417
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 251 834)	(1 255 766)
Счета и депозиты банков	(602 933)	(849 920)
	(1 854 767)	(2 105 686)
Чистый процентный доход	1 733 695	1 979 731

Процентные доходы, начисленные по кредитам с индивидуальными признаками обесценения, составили за 2017 год 455 054 тыс. рублей (2016 год: 738 489 тыс. рублей).

5 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Валютный контроль	22 003	22 111
Расчетное обслуживание	20 130	19 204
Выдача гарантий	5 611	2 474
Досрочное погашение кредитов	3 237	3 709
Открытие и ведение счетов	1 735	2 175
Кассовое обслуживание	138	207
Прочие	451	375
Всего комиссионных доходов	53 305	50 255

6 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Получение гарантий по кредитам, выданным клиентам	45 081	55 364
Расчетное обслуживание и ведение счетов	16 933	14 045
Операции на бирже	7 707	4 223
Перечисление заработной платы сотрудникам	241	231
Прочие	-	4
Всего комиссионных расходов	69 962	73 867

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот» и производных инструментов	836 302	470 550
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	149 821	112 643
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(182 911)	82 479
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	803 212	665 672

8 Восстановление резервов под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 107	1 054
Прочие активы	(50)	104
Всего восстановления резервов под обесценение	1 057	1 158

9 Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	332 481	308 613
Налоги и отчисления по заработной плате	50 564	47 496
Аутсорсинг персонала	426	-
Всего расходов на персонал	383 471	356 109

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	89 726	91 374
Налоги, отличные от налога на прибыль	34 457	36 586
Телекоммуникационные и информационные услуги	31 706	34 157
Профессиональные услуги	20 973	20 255
Информационные технологии: сопровождение и поддержка	16 118	13 490
Ремонт и эксплуатация	14 721	15 157
Амортизация	13 414	11 398
Командировочные расходы	8 256	6 880
Канцелярские товары	6 081	4 525
Реклама и маркетинг	5 881	889
Охрана	5 726	5 727
Транспортные услуги	3 004	3 271
Хозяйственные принадлежности, инвентарь	1 125	1 129
Страхование	662	780
Прочие	10 590	10 126
Всего общехозяйственных и административных расходов	262 440	255 744

11 Расход по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(396 224)	(434 650)
Доход по отложенному налогу на прибыль – возникновение и восстановление временных разниц	7 682	4 196
Всего расхода по налогу на прибыль	(388 542)	(430 454)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 877 571		2 012 409	
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%		20%	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(375 514)	20,0	(402 482)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(15 215)	0,8	(29 068)	1,4
Доход, облагаемый по более низкой ставке	2 187	(0,1)	1 096	(0,1)
Всего	(388 542)	20,7	(430 454)	21,3

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению активов и обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль были отражены в настоящей финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 и 2016 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Депозиты в банках	(4)	4	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(33 312)	11 524	-	(21 788)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(684)	(507)	(57)	(1 248)
Кредиты, выданные клиентам	(5 142)	6 117	-	975
Основные средства и нематериальные активы	(800)	(328)	-	(1 128)
Прочие активы	472	295	-	767

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	30 043	(12 477)	-	17 566
Прочие обязательства	8 480	3 053	-	11 534
Всего	(947)	7 682	(57)	6 678

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Депозиты в банках	144	(148)	-	(4)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(60 788)	27 476	-	(33 312)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(971)	765	(478)	(684)
Кредиты, выданные клиентам	(12 668)	7 526	-	(5 142)
Основные средства и нематериальные активы	(3 123)	2 323	-	(800)
Прочие активы	718	(246)	-	472
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	58 952	(28 909)	-	30 043
Прочие обязательства	13 071	(4 591)	-	8 480
Всего	(4 665)	4 196	(478)	(947)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2017 год и 2016 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2017 год			2016 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	283	(57)	226	2 392	(478)	1 914
Прочий совокупный доход	283	(57)	226	2 392	(478)	1 914

12 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Касса	13 810	17 253
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 264 055	1 833 232
Счета типа «Ностро» в банках:	1 143 564	3 086 208
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 124 386	3 016 145
- Прочие иностранные банки	18 730	69 367
- Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	426	663
- Прочие российские банки	22	33
Расчетные счета в торговых системах	1 330 676	1 245 636
Всего денежных и приравненных к ним средств	3 752 105	6 182 329

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 2 банка-контрагента (31 декабря 2016 года: 4 банка-контрагента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 2 594 731 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 6 095 014 тыс. рублей).

13 Депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Беззалоговый депозит в ЦБ РФ	19 714 445	20 308 407
Обязательные резервы	320 371	339 762
Всего депозитов в Центральном банке Российской Федерации	20 034 816	20 648 169

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

14 Депозиты в банках

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	3 142 343	2 517 612
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 304 185	12 163
Всего депозитов в банках	5 446 528	2 529 775

Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 2 банка-контрагента (31 декабря 2016 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по депозитам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 5 446 528 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 517 612 тыс. рублей).

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы по договорам валютных форвардов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период соответственно.

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год	2016 год
Покупка долларов США за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	(36 505)	(104 902)	2 725 565	3 139 894	58,7242	63,9898
На срок от 3 месяцев до 1 года	(5 595)	(13 645)	1 239 826	296 073	58,8354	65,7068
Покупка российских рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	49 874	108 388	2 973 501	3 154 227	58,8178	64,0488
На срок от 3 месяцев до 1 года	9 400	13 533	1 392 523	297 972	59,0195	65,6676
Покупка евро за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	(342)	(4 294)	24 168	63 541	70,4397	69,6123
Покупка российских рублей за евро						
На срок менее 3 месяцев	685	5 882	25 861	71 344	71,3710	70,5772
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	170	-	1 446	-	73,7273
Покупка японских иен за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	(22 587)	(24 973)	684 587	295 805	1,8828	1,7398

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год	2016 год
На срок от 3 месяцев до 1 года	(13 748)	(2 552)	428 789	14 641	1,8366	1,5669
Покупка российских рублей за японские иены						
На срок менее 3 месяцев	29 089	35 468	691 052	313 402	1,8662	1,6939
На срок от 3 месяцев до 1 года	16 950	3 253	430 012	19 602	1,8232	1,5786
Покупка японских иен за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	-	25	-	30 304	-	0,0085
Покупка российских рублей за казахстанские тенге						
На срок менее 3 месяцев	(247)	-	81 948	-	5,7880	-
Покупка казахстанских тенге за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	2 167	-	330 652	-	0,1727	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	(1 172)	-	150 280	-	0,1729	-
Покупка долларов США за казахстанские тенге						
На срок менее 3 месяцев	(5 518)	-	243 256	-	342,2000	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	(1 348)	-	148 648	-	348,0000	-

*В таблице выше показана чистая сумма положительной и отрицательной справедливой стоимости по сделкам в разрезе валютных пар и сроков погашения.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 002 540	358 518
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 002 540	358 518

17 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	842 915	2 656 553
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16 752 635	21 168 793
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	17 595 550	23 825 346
Резерв под обесценение	(273)	(1 380)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	17 595 277	23 823 966

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2017 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1 380)	-	(1 380)
Чистое восстановление резерва под обесценение	1 107	-	1 107
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(273)	-	(273)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2016 год.

	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(2 250)	(184)	(2 434)
Чистое восстановление резерва под обесценение	870	184	1 054
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(1 380)	-	(1 380)

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	842 915	(273)	842 642	0,03
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	842 915	(273)	842 642	0,03
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 592 499	-	12 592 499	0,00
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	4 160 136	-	4 160 136	0,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	16 752 635	-	16 752 635	0,00
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 595 550	(273)	17 595 277	0,00

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 656 553	(1 380)	2 655 173	0,05
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 656 553	(1 380)	2 655 173	0,05
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14 543 107	-	14 543 107	0,00
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения	6 625 686	-	6 625 686	0,00
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	21 168 793	-	21 168 793	0,00
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	23 825 346	(1 380)	23 823 966	0,01

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Оценка резерва под обесценение кредитов основана на применении рейтинговой системы группы БТМЮ. Рейтинговая система основана на оценке вероятности невыполнения заемщиками обязательств и ожидаемого коэффициента погашения за счет обеспечения. Коэффициент дефолта отражает кредитные рейтинги заемщиков, оцениваемые группой БТМЮ с учетом исторического опыта. Коэффициент погашения зависит от типа обеспечения и страны поручителя.

При изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 0,01 процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 1 760 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 2 382 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

Кредиты, выданные юридическим лицам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения кредитоспособности по кредитам, выданным юридическим лицам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения.

31 декабря 2017 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	11 756 931	-	-	11 756 931
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	835 567	-	-	835 567
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих присвоенного кредитного рейтинга)	154 017	-	-	154 017
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	688 626	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	13 435 141	-	-	12 746 515
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	4 160 136	-	-	4 160 136
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	4 160 136	-	-	4 160 136
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 595 277	-	-	16 906 651

31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	13 370 458	-	-	13 370 458
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	1 172 650	-	-	1 172 650
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих присвоенного кредитного рейтинга)	921 633	-	-	921 633
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	1 733 539	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	17 198 280	-	-	15 464 741
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	6 617 384	-	-	6 617 384
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих присвоенного кредитного рейтинга)	8 302	-	-	8 302
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	6 625 686	-	-	6 625 686
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	23 823 966	-	-	22 090 427

Данные в ранее приведенных таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, имеющих обеспечение, был бы на 119 403 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2016 года: 130 941 тыс. рублей).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Торговля, в т.ч.:	5 529 149	9 368 321
- Продажа импортных автомобилей	2 873 261	3 976 213
Производство транспортных средств	3 681 682	3 631 082
Транспортные агентства	2 289 388	2 453 408
Производство шин, покрышек и камер	1 593 313	1 089 149

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Производство строительного и добывающего оборудования	1 122 185	825 489
Лизинг	976 814	1 237 629
Добыча нефти и газа	529 773	1 231 881
Доменное производство чугуна	500 230	500 150
Производство комплектующих изделий и деталей для транспортных средств	322 362	860 448
Производство туалетных принадлежностей и чистящих средств	301 128	301 428
Аренда недвижимости	255 118	231 068
Услуги печати	206 844	31 907
Добыча металлических руд	154 174	333 755
Производство древесины	127 875	129 584
Производство химических удобрений	5 515	588 894
Прочие финансовые услуги	-	1 011 153
	17 595 550	23 825 346
Резерв под обесценение	(273)	(1 380)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 595 277	23 823 966

Приведенная выше разбивка основана на реальной деятельности заемщиков, которая не всегда совпадает с деятельностью, указанной в их учредительных документах.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 13 263 752 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 18 565 982 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в примечании 24 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер более чем, половины (50%) выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Неотдели- мые улучшения арендован- ного имущества	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Програм- мное обеспечение	Вложения в нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	47 250	38 055	17 634	3 172	82 764	-	188 875
Поступления	555	9 012	31	-	8 861	1 500	19 959
Выбытия	-	(2 581)	-	-	(914)	-	(3 495)
Реклассификация	-	159	(159)	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	47 805	44 645	17 506	3 172	90 711	1 500	205 339
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	46 363	32 262	12 723	2 491	48 985	-	142 824
Начисленная амортизация	223	4 957	1 107	40	7 087	-	13 414
Выбытия	-	(2 581)	-	-	(893)	-	(3 474)
Реклассификация	-	159	(159)	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	46 586	34 797	13 671	2 531	55 179	-	152 764
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 219	9 848	3 835	641	35 532	1 500	52 575

тыс. рублей	Неотдели- мые улучшения арендован- ного имущества	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Програм- мное обеспечение	Вложения в нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	47 250	37 387	17 898	3 172	75 513	-	181 220
Поступления	-	2 421	26	-	12 347	-	14 794
Выбытия	-	(1 753)	(290)	-	(5 096)	-	(7 139)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	47 250	38 055	17 634	3 172	82 764	-	188 875
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	46 141	29 175	11 856	2 451	48 859	-	138 482
Начисленная амортизация	222	4 840	1 157	40	5 139	-	11 398
Выбытия	-	(1 753)	(290)	-	(5 013)	-	(7 056)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	46 363	32 262	12 723	2 491	48 985	-	142 824
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	887	5 793	4 911	681	33 779	-	46 051

19 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Требования по прочему начисленному доходу	814	568
Начисленные комиссии	106	56
Резерв под обесценение	(106)	(56)
Всего прочих финансовых активов	814	568
Материалы и расчеты с поставщиками	17 166	22 187
Гарантийный депозит по договору аренды	21 251	21 364
Авансовые платежи	17 810	13 278
Авансовые платежи по прочим налогам	10 530	12 901
Прочие	112	164
Резерв под обесценение	(831)	(831)
Всего прочих нефинансовых активов	66 038	69 063
Всего прочих активов	66 852	69 631

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2017 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(56)	(831)	(887)
Чистое создание резерва под обесценение	(50)	-	(50)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(106)	(831)	(937)

Изменения резерва под обесценение за 2016 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(10)	(981)	(991)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(46)	150	104
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(56)	(831)	(887)

20 Счета и депозиты банков

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Срочные депозиты	7 216 843	13 031 627
Счета типа «Лоро»	154 670	751 861
Всего счетов и депозитов банков	7 371 513	13 783 488

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 2 банка-контрагента (31 декабря 2016 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанных банков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 7 365 135 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 13 524 551 тыс. рублей).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	8 628 529	8 025 956
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	13 371 725	14 732 817
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	22 000 254	22 758 773

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 5 клиентов (31 декабря 2016 года: 5 клиентов), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 5% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 6 550 405 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 6 219 631 тыс. рублей).

22 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	5 741	2 078
Начисленные комиссии по гарантиям по кредитам, выданным клиентам	5 380	7 350
Начисленные прочие комиссии	1 656	1 458
Всего прочих финансовых обязательств	12 777	10 886
Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	44 680	45 063
Кредиторская задолженность по прочим налогам	9 489	9 108
Начисленные вознаграждения по аудиту	1 180	2 596
Невыясненные суммы на корреспондентском счете	-	1 776
Всего прочих нефинансовых обязательств	55 349	58 543
Всего прочих обязательств	68 126	69 429

23 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 10 917 913). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления. Одна обыкновенная акция дает право одного голоса.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, за исключением резервного фонда, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства. По результатам 2017 и 2016 годов дивиденды не объявлялись.

24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров и ревизионная комиссия (ревизор)

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

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

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

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

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

Совет Директоров

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

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

С 17 октября 2016 года по 6 августа 2017 года в состав Совета Директоров Банка входили:

г-н Масахиро Кувахара – Председатель Совета Директоров;
г-н Хироши Мориока;
г-н Масаказу Осава;
г-н Кэмпбелл Нил Джордж;
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

С 7 августа 2017 года и по состоянию на 3 декабря 2017 года в состав Совета Директоров Банка входят:

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

С 4 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Совета Директоров Банка входят:

г-н Масахиро Кувахара – Председатель Совета Директоров;
г-н Окабаяши Тошихиро;
г-н Комория Масатоши;

г-н Кэмпбелл Нил Джордж;
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также Положением ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 408-П»).

Исполнительные органы Банка

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

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

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

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

С 28 ноября 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Правления входят:

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

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление обеспечивают создание и функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля.

Руководители Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка соответствовали квалификационным требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3223-У») и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1, в течение 2017 года и на отчетную дату.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

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

- органы управления Банка;
- ревизор;
- Главный бухгалтер Банка и ее заместители;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Отдел противодействия отмыванию денежных средств.
 - Службу управления рисками;
 - Управление информационной безопасности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля;
- иные направления и вопросы в соответствии с возникающими потребностями Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе и включает в себя:

- текущий мониторинг (постоянно, по мере возникновения) – посредством закрепления за сотрудниками (подразделениями) контрольных функций и ответственности;
- плановый (в соответствии с утвержденным планом или графиком) – в рамках проверок Службы внутреннего аудита, проведения инвентаризаций, ревизий и прочих плановых контрольных мероприятий, рассмотрения вопросов на заседании Комитета по аудиту;
- внеплановый (в связи с вновь возникшими или непредвиденными обстоятельствами).

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

В Банке функционирует Служба внутреннего аудита Банка, которая создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за автоматизированными информационными системами, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств

в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками;
- другие вопросы, предусмотренные Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита и иными внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается (освобождается от занимаемой должности) Президентом Банка после утверждения Советом Директоров. В течение 2017 года и на отчетную дату руководитель Службы внутреннего аудита соответствовал требованиям к деловой репутации, установленным Указанием ЦБ РФ № 3223-У и пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке создана и действует на постоянной основе Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – «регуляторный риск»); учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу Банка, определенному внутренними документами Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается (освобождается от занимаемой должности) Президентом и подчиняется ему. В течение 2017 года и на отчетную дату руководитель Службы внутреннего контроля соответствовал требованиям к деловой репутации, установленным Указанием ЦБ РФ № 3223-У и пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «Ответственный сотрудник») назначается (освобождается от занимаемой должности) Президентом Банка. В течение 2017 года и на отчетную дату ответственный сотрудник соответствовал квалификационным требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях». Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Президенту. Функции ответственного сотрудника Банка определяются Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разрабатывает и реализует стратегию управления рисками и капиталом, концепции, методологии и правила оценки, контроля и управления рисками, утверждаемые Советом Директоров и органами управления Банка в соответствии с Уставом;
- осуществляет регулярный контроль над банковскими рисками, включая (кредитный, рыночный, процентный, валютный, операционный, правовой, риск ликвидности, риск неосуществления расчетов, риск концентрации, стратегический, репутационный, регуляторный (комплаенс), остаточный, страновой);
- осуществляет регулярный контроль соблюдения пруденциальных и внутренних лимитов на заключаемые сделки бизнес-подразделениями Банка;
- обеспечивает проведение идентификации, анализа, мониторинга, а также осуществляет оценку рисков операций Банка и информирование в установленном порядке Совета Директоров и органов управления Банка в соответствии с порядком, установленном внутренними нормативными документами Банка;
- проводит стресс-тестирование, идентификацию значимых рисков, определение экономического капитала в соответствии с методиками, установленными во внутренних нормативных документах Банка;
- иные функции, связанные с управлением рисками, предусмотренные Положением о Службе управления рисками и иными внутренними нормативными документами Банка.

Руководитель и сотрудники Службы управления рисками назначаются (освобождаются от занимаемой должности) Президентом Банка.

Руководитель Службы управления рисками Банка координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания, за исключением регуляторного риска.

В течение 2017 года и на отчетную дату руководитель Службы управления рисками Банка соответствовал квалификационным требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ № 3223-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1.

Управление информационной безопасности осуществляет следующие функции:

- контроль автоматизированных систем и баз данных по вопросам их защиты от несанкционированного доступа,
- контроль наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств,
- контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации,
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель и сотрудники Управления информационной безопасности назначаются (освобождаются от занимаемой должности) Президентом Банка.

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

Политики и процедуры по управлению рисками

В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, основанная на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности) в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»). В течение 2017 года Банком были пересмотрены процедуры управления рисками и капиталом, а также доработаны политики по управлению значимыми рисками и Стратегия по управлению рисками и капиталом Банка.

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

Значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный (в т.ч. кредитный риск контрагента), рыночный риск, риск ликвидности, операционный, процентный риск, риск концентрации, страновой риск.

Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, внедрения передовых методов управления рисками и капиталом на основе появляющейся лучшей практики.

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации и осуществления стресс-тестирования, утверждены Советом Директоров либо Правлением Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке имеется в наличии система отчетности по банковским рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним нормативным документам Банка.

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

Ответственные подразделения основного акционера Банка устанавливают основные требования политики управления отдельными рисками, являющиеся обязательными для всех участников банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.».

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

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

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

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

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

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

В 2017 году была проведена оценка эффективности методов оценки и управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями положений нормативных документов ЦБ РФ.

Рыночный риск

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

Под процентным риском понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Под валютным риском понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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

В Банке разработана Политика по управлению рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля над этим риском, одобренная Советом Директоров Банка.

Контроль за уровнем рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

КУАП, как коллегиальный и постоянно действующий уполномоченный орган Банка, осуществляет функции контроля за управлением рыночным риском в Банке.

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

Банк не применяет методологию оценки стоимости под риском (VAR) ввиду отсутствия существенных по объемам открытых позиций по рыночным рискам.

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

- прогнозирование;
- лимитирование позиций по инструментам/контрагентам/валютам;
- анализ соответствия фактических ставок процентных инструментов рыночным ставкам на момент заключения сделок.

Банк имеет следующую систему лимитирования рыночных рисков:

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

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- дисбаланс активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей и фиксированной процентной ставкой, который может

привести к снижению доходности Банка или получению убытков в случае изменения рыночной конъюнктуры и пересмотра ставок по инструментам;

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

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления лимитов расхождений между балансовыми стоимостями активов и обязательств в валютах, превышающих 5% величины регуляторного капитала, в процентных периодах (для финансовых инструментов с фиксированной ставкой – до даты погашения, для инструментов с плавающей ставкой – до даты очередного пересмотра процентной ставки).

Банк контролирует следующие лимиты расхождений, установленные для всех участников банковской группы «Бэнк оф Токио Мицубиси ЮФДжей Лтд.»: до 1-го месяца – 30%, от 1 до 3 месяцев – 20%, от 3 до 6 месяцев – 15%, от 6 месяцев до 1 года – 10%, свыше 1 года – не более 5%. Таким образом, Банк ограничивает возможность влияния изменения процентных ставок на доходность банковских операций, поскольку допустимый разрыв является незначительным и может привести только к параллельному изменению доходов и расходов Банка при изменении процентных ставок. Банк проводит стресс-тестирование на изменение процентных ставок на ежеквартальной основе.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год				
	Средняя эффективная процентная ставка, %				
	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты
Процентные активы					
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	7,50	-	-	-	-
Депозиты в банках	9,55	1,38	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	8,56	3,00	0,84	0,28	13,98
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,85	-	-	-	-

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

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

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

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	1 411 077	797 622	1 179 513	333 783	30 110	3 752 105
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	20 034 816	-	-	-	-	20 034 816
Депозиты в банках	3 142 343	2 304 185	-	-	-	5 446 528
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	106 220	466	2	76	2 167	108 931
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 540	-	-	-	-	1 002 540
Кредиты, выданные клиентам	14 070 678	1 218 247	525 890	1 132 518	647 944	17 595 277
Основные средства и нематериальные активы	52 575	-	-	-	-	52 575
Отложенные налоговые активы	6 678	-	-	-	-	6 678
Прочие активы	66 835	17	-	-	-	66 852
Всего активов	39 893 762	4 320 537	1 705 405	1 466 377	680 221	48 066 302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	471	49 431	344	36 410	1 172	87 828
Счета и депозиты банков	3 457 888	1 819 260	433 958	994 417	665 990	7 371 513
Текущие счета и депозиты клиентов	18 110 343	2 153 181	1 270 256	465 349	1 125	22 000 254

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Обязательства по текущему налогу на прибыль	34 783	-	-	-	-	34 783
Прочие обязательства	65 788	1	419	84	1 834	68 126
Всего обязательств	21 669 273	4 021 873	1 704 977	1 496 260	670 121	29 562 504
Чистая признанная позиция	18 224 489	298 664	428	(29 883)	10 100	18 503 798
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным инструментам	18 118 740	347 629	770	6 451	9 105	18 482 695
Валютные производные инструменты*	385 809	(357 365)	(1 679)	(7 591)	1 929	21 103
Чистая позиция	18 504 549	(9 736)	(909)	(1 140)	11 034	18 503 798

* Суммы, отражаемые в строке «Валютные производные инструменты», рассчитываются по каждой валюте с учётом соответствующих поступлений и выбытий условных сумм в данной валюте от покупки и продажи валюты с учётом сумм переоценки по справедливой стоимости по данной валюте».

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	1 949 222	2 117 505	1 792 843	250 454	72 305	6 182 329
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	20 648 169	-	-	-	-	20 648 169
Депозиты в банках	2 517 612	12 163	-	-	-	2 529 775
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	166 237	-	13	469	-	166 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	-	-	-	358 518
Кредиты, выданные клиентам	17 385 583	4 354 749	204 028	1 272 461	607 145	23 823 966
Основные средства и нематериальные активы	46 051	-	-	-	-	46 051
Прочие активы	69 621	9	-	1	-	69 631
Всего активов	43 141 013	6 484 426	1 996 884	1 523 385	679 450	53 825 158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	152	117 938	4 307	27 969	-	150 366
Счета и депозиты банков	6 978 280	4 664 538	198 045	1 272 467	670 158	13 783 488
Текущие счета и депозиты клиентов	18 934 056	1 778 245	1 787 870	257 357	1 245	22 758 773
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	947	-	-	-	-	947
Обязательства по текущему налогу на прибыль	47 612	-	-	-	-	47 612
Прочие обязательства	67 341	32	1 808	243	5	69 429
Всего обязательств	26 028 388	6 560 753	1 992 030	1 558 036	671 408	36 810 615
Чистая признанная позиция	17 112 625	(76 327)	4 854	(34 651)	8 042	17 014 543

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным инструментам	16 946 540	41 611	9 148	(7 151)	8 042	16 998 190
Валютные производные инструменты*	63 620	(46 377)	(9 108)	8 218	-	16 353
Чистая позиция	17 010 160	(4 766)	40	1 067	8 042	17 014 543

* Суммы, отражаемые в строке «Валютные производные инструменты», рассчитываются по каждой валюте с учётом соответствующих поступлений и выбытий условных сумм в данной валюте от покупки и продажи валюты с учётом сумм переоценки по справедливой стоимости по данной валюте.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее (уменьшение) увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год	2016 год
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(389)	(191)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(36)	2
5% рост курса японской иены по отношению к российскому рублю	(46)	43
5% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	441	322

Учитывая тот факт, что величина открытых валютных позиций Банка как в отдельных иностранных валютах, так и в совокупности незначительна, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю более чем на 5% не окажет существенного влияния на изменение величины собственных средств (капитала) Банка и его финансового результата.

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные останутся неизменными.

Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитная политика и политика по управлению кредитными рисками, а также процедуры, регулирующие проведение оценки кредитоспособности заёмщика, оценки финансового состояния, порядок принятия решения об осуществлении кредитных операций, порядок контроля за своевременностью исполнения контрактных обязательств. Основными документами Банка для управления кредитными рисками являются: Кредитная политика, Положение по созданию резервов на возможные потери по ссудам, а также большое количество вспомогательных правил.

Банк применяет систему внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска.

Кредитная политика устанавливает ограничения на операции Банка, несущие кредитный риск, с выделением запрещенных операций, операций, требующих особого одобрения со стороны уполномоченных подразделений единственного акционера, ограничения по

срокам операций, концентраций рисков, а также порядок получения кредитных одобрений и лимиты одобрения на уровне Банка.

Внутренние процедуры обуславливают четкое разграничение полномочий между подразделениями, принимающими кредитный риск (инициация бизнес-процессов) и контролирующими его (кредитное администрирование и управление рисками). Руководство Банка старается постоянно совершенствовать управление кредитными рисками. Для этого особое внимание уделяется усилению процедур в таких областях, как управление кредитным портфелем, индивидуальная оценка кредитов и контроль кредитных лимитов по каждой группе клиентов. Указанные принципы основываются на единой Стратегии материнского предприятия «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.».

Все операции, связанные с кредитными рисками, контролируются и одобряются Кредитным Комитетом. Информация по новым клиентам собирается и тщательно изучается Службой управления рисками, Юридическим отделом и предоставляется руководству для принятия решений о выдаче кредита.

Служба управления рисками на постоянной основе проводит мониторинг кредитных лимитов, резервов на возможные потери, наличия необходимых одобрений, исполнения всех согласованных условий кредита, а также предоставляет отчеты другим подразделениям и руководству.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам и счетам и депозитам в банках.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своему акционеру, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Финансовым управлением Банка на ежедневной основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Контроль за выполнением нормативов ЦБ РФ и внутренних лимитов кредитного риска, а также концентрации осуществляется на ежедневной основе.

Отдел оформления операций на рынке корпоративного финансирования и документарных операций осуществляет текущий контроль за соблюдением условий кредитных решений и соблюдением лимитов по заемщикам и кредитным продуктам.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется Службой управления рисками посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов и требования к обеспечению в случае необходимости.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование кредитного портфеля на основании сценариев, одобренных Советом Директоров Банка для выявления достаточности капитала и общего уровня устойчивости Банка к ухудшению кредитоспособности заемщиков исходя из вероятного ухудшения финансового состояния заемщиков, ухудшения ситуации в отраслях с наибольшей концентрацией кредитного риска, а также ухудшением качества кредитов ввиду вводимых ограничительных мер в отношении отдельных заемщиков.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (RISDA или ISDA).

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты.

Операции Банка с производными инструментами, которые осуществляются не на бирже, проводятся с другими банками в соответствии с соглашениями RISDA или ISDA. В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении такого кредитного события, как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачёте не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
Производные активы	12 409	-	12 409	(12 409)	-	-
Всего финансовых активов	12 409	-	12 409	(12 409)	-	-
Производные обязательства	(84 510)	-	(84 510)	12 409	-	(72 101)
Всего финансовых обязательств	(84 510)	-	(84 510)	12 409	-	(72 101)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение (полученное) обремененное залогом	
Производные активы	14 065	-	14 065	(14 065)	-	-
Всего финансовых активов	14 065	-	14 065	(14 065)	-	-
Производные обязательства	(138 185)	-	(138 185)	14 065	-	(124 120)
Всего финансовых обязательств	(138 185)	-	(138 185)	14 065	-	(124 120)

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, отражены в составе статей «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» отчета о финансовом положении.

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Одобрённое Советом Директоров Банка Положение по управлению операционными рисками определяет основные принципы управления операционными рисками Банка, включая порядок и способы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля операционных рисков и доведения информации об уровне операционного риска до сведения руководства Банка.

При этом одними из базовых принципов управления являются распределение полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банком, постоянство управления риском во всех структурных подразделениях Банка, где каждый работник Банка в рамках своих полномочий и выполняемых функций несет ответственность за управление риском в соответствии с его должностной инструкцией и внутренними документами Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с:

- Указанием ЦБ РФ № 3624-У;
- Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У;
- внутренними документами Банка и стандартами банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей».

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

Для обеспечения надлежащей практики эффективного управления операционным риском Банк применяет концепцию «трёх линий обороны». Ключевая роль в управлении операционным риском отводится Совету Директоров, Правлению, а также Комитету по операционному контролю. Оценка операционного риска проводится Службой управления рисками.

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

- о личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Принятое в Банке Положение по обучению (профессиональному обучению, повышению квалификации, профессиональной переподготовки) персонала включает в себя предоставление работникам возможности обучения и повышения профессионального уровня и квалификации, оценку работы каждого работника руководством Банка и создание комфортных условий для работы.

В Банке разработана и действует Политика по аутсорсингу, регламентирующая порядок проведения тендеров, контроля за качеством предоставляемых поставщиками работ (услуг), а также контроль за работой работников, вовлеченных в аутсорсинг.

В 2017 году в Банке функционировал Резервный офис, способный на случай форс-мажорных обстоятельств обеспечить функционирование Банка. Резервный офис организован из расчёта 52 рабочих места. Не реже одного раза в год Банк проводит тестирование непрерывности деятельности на территории Резервного офиса. Отчет о результатах тестирования доводится до сведения Комитета по операционному контролю и Правления Банка.

Служба управления рисками осуществляет оценку и мониторинг уровня операционного риска, а также информирование на ежемесячной основе членов Комитета по операционному контролю, а также Совета Директоров на ежегодной основе в отношении размера операционного риска и его соответствия показателям риск-аппетита. Для целей оперативного контроля за операционным риском Банком сформирован Комитет по операционному контролю, на заседаниях которого ежемесячно рассматриваются оценки уровня операционных рисков, значения ключевых индикаторов риска, результаты тестирования основных контролей, а также ведется постоянный мониторинг операционных потерь.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», основанного на стандартизированном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам;
- лимитирование использования неустойчивых пассивов без срока;
- контроль источников фондирования и их соответствия осуществляемым активным операциям Банка;
- регулярную отчетность руководству, КУАП и подразделениям акционера о состоянии ликвидности, выполнении принятых решений и соответствии установленным лимитам;
- контроль, основанный на прогнозе и моделировании возможных изменений (стресс-тестирование, построение прогнозных балансов и значений ликвидных позиций);
- постоянную идентификацию рисков, обусловленных уровнем концентрации источников фондирования активных операций;
- формирование резервных активов, которые можно свободно реализовать или использовать в качестве обеспечения по привлекаемым ресурсам в случае недостаточной ликвидности, а также наличие подтвержденных и высоконадежных кредитных линий для оперативного реагирования в нестандартных или кризисных ситуациях;
- наличие резервного плана оперативного реагирования в случае возникновения кризисных ситуаций для восстановления достаточной ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае возрастания риска потери ликвидности Банк обязан действовать по плану мероприятий по восстановлению ликвидности, который включает в себя инструменты привлечения дополнительного капитала, краткосрочного и среднесрочного финансирования, получение гарантий от единственного акционера для привлечения финансирования на денежном рынке.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

	Требование	2017 год, %	2016 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	110,3	209,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	132,7	144,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	33,1	43,2

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Банком рассчитывается на ежемесячной основе показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» в информативных целях, расчет которого предоставляется в ЦБ РФ.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на определенном уровне, который ежеквартально пересматривается КУАП;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий, открытых ЦБ РФ и другими кредитными организациями с кредитным рейтингом не ниже, чем рейтинг Российской Федерации, по классификации Standard & Poor's, Moody's или Fitch Ratings, обеспеченных предоставленными гарантиями единственного акционера Банка либо высоколиквидными активами самого Банка.

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

Представленные в таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств – в отношении производных инструментов, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, договоры валютных форвардов и валютные сделки типа «своп»).

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	3 752 105	-	-	-	3 752 105	3 752 105
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	20 074 406	-	-	-	20 074 406	20 034 816
Депозиты в банках	2 330 194	208 783	1 186 340	2 135 718	5 861 035	5 446 528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	505 315	507 225	-	-	1 012 540	1 002 540
Кредиты, выданные клиентам	7 483 469	1 486 100	4 381 683	5 283 609	18 634 861	17 595 277
Прочие финансовые активы	-	814	-	-	814	814
Всего активов	34 145 489	2 202 922	5 568 023	7 419 327	49 335 761	47 832 080
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(2 313 164)	(940 948)	(1 979 641)	(2 450 960)	(7 684 713)	(7 371 513)
Текущие счета и депозиты клиентов	(19 636 298)	(1 675 991)	(761 206)	-	(22 073 495)	(22 000 254)
Прочие финансовые обязательства	(4 654)	(5 085)	(2 137)	(901)	(12 777)	(12 777)
Всего обязательств	(21 954 116)	(2 622 024)	(2 742 984)	(2 451 861)	(29 770 985)	(29 384 544)
Производные инструменты						
- Поступления	3 117 245	5 091 553	3 817 288	-	12 026 086	108 931
- Выбытия	(3 111 952)	(5 080 077)	(3 812 694)	-	(12 004 723)	(87 828)
Чистая позиция	12 196 666	(407 626)	2 829 633	4 967 466	19 586 139	18 468 639
Условные обязательства кредитного характера	1 966 181	-	-	-	1 966 181	1 966 181

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	6 182 329	-	-	-	6 182 329	6 182 329
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	20 697 886	-	-	-	20 697 886	20 648 169
Депозиты в банках	42 661	38 885	1 248 017	1 556 013	2 885 576	2 529 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	371 729	-	371 729	358 518
Кредиты, выданные клиентам	10 245 630	2 888 935	3 923 692	8 757 434	25 815 691	23 823 966
Прочие финансовые активы	-	568	-	-	568	568
Всего активов	37 168 506	2 928 388	5 543 438	10 313 447	55 953 779	53 543 325
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(2 832 068)	(1 601 614)	(5 669 313)	(4 584 956)	(14 687 951)	(13 783 488)
Текущие счета и депозиты клиентов	(19 288 963)	(2 529 971)	(1 069 614)	-	(22 888 548)	(22 758 773)
Прочие финансовые обязательства	(3 572)	(3 017)	(3 741)	(556)	(10 886)	(10 886)
Всего обязательств	(22 124 603)	(4 134 602)	(6 742 668)	(4 585 512)	(37 587 385)	(36 553 147)
Производные инструменты						
- Поступления	3 371 326	3 847 896	647 221	-	7 866 443	166 719
- Выбытия	(3 364 521)	(3 838 924)	(646 434)	-	(7 849 879)	(150 366)
Чистая позиция	15 050 708	(1 197 242)	(1 198 443)	5 727 935	18 382 958	17 006 531
Условные обязательства кредитного характера	(873 475)	-	-	-	(873 475)	(873 475)

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	3 752 105	-	-	-	-	3 752 105
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	19 714 445	-	-	-	320 371	20 034 816
Депозиты в банках	2 304 186	160 081	1 025 092	1 957 169	-	5 446 528
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 605	44 941	26 385	-	-	108 931
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 735	499 805	-	-	-	1 002 540
Кредиты, выданные клиентам	7 409 355	1 339 949	3 947 377	4 898 596	-	17 595 277
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	52 575	52 575
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	6 678	6 678
Прочие активы	-	814	-	-	66 038	66 852
Всего активов	33 720 431	2 045 590	4 998 854	6 855 765	445 662	48 066 302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 041	33 890	21 897	-	-	87 828
Счета и депозиты банков	2 285 952	896 210	1 836 392	2 352 959	-	7 371 513
Текущие счета и депозиты клиентов	19 596 908	1 651 536	751 810	-	-	22 000 254
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	34 783	-	-	-	34 783
Прочие обязательства	14 577	5 116	47 532	901	-	68 126
Всего обязательств	21 929 478	2 621 535	2 657 631	2 353 860	-	29 562 504
Чистая позиция	11 790 953	(575 945)	2 341 223	4 501 905	445 662	18 503 798

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	6 182 329	-	-	-	-	6 182 329
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	20 308 407	-	-	-	339 762	20 648 169
Депозиты в банках	37 187	12 588	1 070 000	1 410 000	-	2 529 775
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	94 230	55 533	16 956	-	-	166 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	358 518	-	-	358 518
Кредиты, выданные клиентам	10 144 385	2 685 200	3 283 536	7 710 845	-	23 823 966
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	46 051	46 051
Прочие активы	-	568	-	-	69 063	69 631
Всего активов	36 766 538	2 753 889	4 729 010	9 120 845	454 876	53 825 158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87 462	46 708	16 196	-	-	150 366
Счета и депозиты банков	2 826 769	1 505 587	5 216 693	4 234 439	-	13 783 488
Текущие счета и депозиты клиентов	19 220 196	2 486 270	1 052 307	-	-	22 758 773
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	947	947
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	47 612	-	-	-	47 612
Прочие обязательства	14 912	3 017	50 946	554	-	69 429
Всего обязательств	22 149 339	4 089 194	6 336 142	4 234 993	947	36 810 615
Чистая позиция	14 617 199	(1 335 305)	(1 607 132)	4 885 852	453 929	17 014 543

Суммы, отраженные в таблицах выше, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентных платежей.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, за исключением нескольких депозитов банков, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

25 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

Инструкцией ЦБ РФ от 26 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. По состоянию на 1 января 2017 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250% и 0,000% соответственно (на 1 января 2017: 0,625% и 0,000% соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Базовый капитал	16 928 160	15 345 509
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	16 928 160	15 345 509
Дополнительный капитал	1 426 166	1 585 435
Собственные средства (капитал)	18 354 326	16 930 944

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	15 815 856	20 346 377
Норматив Н1.1 (%)	107,0	75,4
Норматив Н1.2 (%)	107,0	75,4
Норматив Н1.0 (%)	116,1	83,2

26 Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до 1 года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий те же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Суммы гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Финансовые гарантии могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого финансовые гарантии не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Гарантии исполнения обязательств	1 345 607	356 376
Неиспользованные овердрафты	350 000	350 000
Финансовые гарантии и аккредитивы	270 574	167 100
Итого	1 966 181	873 476

27 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	83 882	103 425
Сроком от 1 года до 5 лет	146 456	273 244
Итого	230 338	376 669

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

28 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка.

До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять пять методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью

надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

29 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд.» (Япония). Материнское предприятие Банка, которое обладает конечным контролем, готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	68 697	73 183

Указанные суммы включают вознаграждение членам Совета Директоров и Правления. Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных сумм, выплат по акциям и других долгосрочных вознаграждений членам Совета Директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

В состав прочих связанных сторон БТМЮ группы входят участники БТМЮ группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	404 891	-	-	-	404 891
Депозиты в банках	-	-	2 304 185	1,38	2 304 185

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 409	-	-	-	12 409
Кредиты, выданные клиентам	-	-	835 567	7,95	835 567
Прочие активы	669	-	-	-	669
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	84 510	-	-	-	84 510
Счета и депозиты банков	6 364 697	4,79	5 909	-	6 370 606
Текущие счета и депозиты клиентов		-	145 378	1,99	145 378
Прочие обязательства	5 380	-	-	-	5 380
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	26 529 726	-	-	-	26 529 726
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	11 907	-	110 403	-	122 310
Процентные расходы	(573 600)	-	(20 480)	-	(594 080)
Комиссионные доходы	3 416	-	317	-	3 733
Комиссионные расходы	(45 321)	-	-	-	(45 321)
Чистые расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(461 449)	-	-	-	(461 449)
Убыток от конверсионных операций с иностранной валютой	(36 216)	-	-	-	(36 216)
Прибыль от сделок «спот» и производных инструментов	10 073	-	4 507	-	14 580
Убыток от сделок «спот» и производных инструментов	(15 751)	-	(184)	-	(15 935)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(7 949)	-	-	-	(7 949)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 156 482	-	-	-	1 156 482
Депозиты в банках	12 164	0,95	-	-	12 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 065	-	-	-	14 065
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 171 221	8,84	1 171 221
Прочие активы	736	-	-	-	736
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	138 185	-	-	-	138 185
Счета и депозиты банков	13 524 474	5,93	258 633	7,75	13 783 107
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	200 707	7,57	200 707
Прочие обязательства	8 205	-	-	-	8 205
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	46 599 876	-	-	-	46 599 876
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	2 078	-	141 772	-	143 850
Процентные расходы	(812 081)	-	(33 733)	-	(845 814)
Комиссионные доходы	1 134	-	352	-	1 486
Комиссионные расходы	(11 192)	-	-	-	(11 192)
Чистые расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(494 000)	-	-	-	(494 000)
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	9 198	-	-	-	9 198
Прибыль от сделок «спот» и производных инструментов	23 295	-	8 434	-	31 729
Убыток от сделок «спот» и производных инструментов	(25 854)	-	(754)	-	(26 608)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(12 520)	-	-	-	(12 520)

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценки справедливой стоимости должны быть приближены к цене, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в обычной сделке между участниками рынка. Однако при существующей неопределенности и наличии субъективного суждения справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая при непосредственной продаже актива или передаче обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных данных, притом что такие данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, недоступных широкому кругу пользователей, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	108 931	108 931
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 002 540	-	1 002 540
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(87 828)	(87 828)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	166 719	166 719
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 518	-	358 518
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(150 366)	(150 366)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая была бы основана на оценке, использующей данные, которые не являются доступными на рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отраженных в таблице выше по справедливой стоимости, в зависимости от уровня данных в иерархии, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

31 События после отчетной даты

Банк был переименован 3 апреля 2018 года. Новое полное наименование: Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Шахурина Е.Г.
Президент

