

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2018 года
и за 2018 год

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	13
1 Введение	13
2 Принципы составления финансовой отчетности	14
3 Основные положения учетной политики	17
4 Переход на МСФО (IFRS) 9.....	44
5 Чистый процентный доход	46
6 Комиссионные доходы	46
7 Комиссионные расходы	46
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	47
9 Расходы на персонал	47
10 Общехозяйственные и административные расходы.....	47
11 Расход по налогу на прибыль	47
12 Денежные и приравненные к ним средства.....	50
13 Депозиты в банках	51
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	52
15 Инвестиционные финансовые активы	53
16 Кредиты, выданные клиентам	54
17 Основные средства и нематериальные активы	59
18 Прочие активы	60
19 Счета и депозиты банков	61
20 Текущие счета и депозиты клиентов	61
21 Прочие обязательства.....	62
22 Акционерный капитал и резервы	62
23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	63
24 Управление капиталом	89
25 Условные обязательства кредитного характера.....	90
26 Операционная аренда	91
27 Условные обязательства.....	91
28 Операции со связанными сторонами	92
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов	96
30 События после отчетной даты	97



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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 2019 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 2019 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет Директоров 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 выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:




Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

24 апреля 2019 года

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год* тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	3 536 774	3 588 462
Процентные расходы	5	(1 699 924)	(1 842 753)
Чистый процентный доход	5	1 836 850	1 745 709
Комиссионные доходы	6	60 901	53 305
Комиссионные расходы	7	(75 917)	(69 962)
Чистый комиссионный расход		(15 016)	(16 657)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	613 465	803 212
Прочие операционные доходы		712	2 175
Прочие операционные расходы		(13 202)	(12 014)
Прибыль от операционной деятельности		2 422 809	2 522 425
(Начисление) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, депозитам в банках и денежным и приравненным к ним средствам	12, 13, 16	(17 017)	1 107
Создание резерва под убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(90)	-
Создание прочих резервов		(258)	(50)
Расходы на персонал	9	(416 477)	(377 730)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(276 581)	(268 181)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 712 386	1 877 571
Расход по налогу на прибыль	11	(368 795)	(388 542)
Чистая прибыль за год		1 343 591	1 489 029
Прочий совокупный (убыток) 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 инвестиционных финансовых активов:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(2 398)	226
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(2 398)</i>	<i>226</i>
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль		(2 398)	226
Всего совокупного дохода за год		1 341 193	1 489 255

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

Финансовая отчетность была одобрена руководством 24 апреля 2019 года и подписана от его имени:

Такахаси Д.
Президент

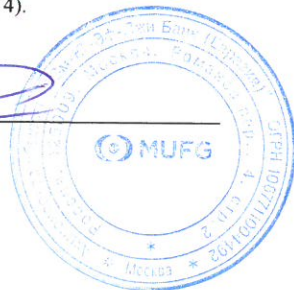


Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год* тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	30 586 033	25 770 735
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		542 338	320 371
Депозиты в банках	13	6 976 761	3 142 343
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	453 013	108 931
Инвестиционные финансовые активы	15	3 517 678	1 002 540
Кредиты, выданные клиентам	16	25 839 463	17 595 277
Основные средства и нематериальные активы	17	64 023	52 575
Отложенные налоговые активы	11	5 568	6 678
Прочие активы	18	78 396	66 852
Всего активов		68 063 273	48 066 302
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	426 958	87 828
Счета и депозиты банков	19	16 538 516	7 371 513
Текущие счета и депозиты клиентов	20	31 145 327	22 000 254
Обязательства по текущему налогу на прибыль		27 735	34 783
Прочие обязательства	21	82 074	68 126
Всего обязательств		48 220 610	29 562 504
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов		(891)	1 478
Нераспределенная прибыль		8 925 641	7 584 407
Всего капитала		19 842 663	18 503 798
Всего обязательств и капитала		68 063 273	48 066 302

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

Такахаси Д.
Президент



Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год* тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3 532 018	3 515 959
Процентные расходы уплаченные	(1 616 088)	(1 955 237)
Комиссионные доходы полученные	60 901	53 305
Комиссионные расходы уплаченные	(75 917)	(71 734)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	95 968	981 368
Прочие операционные доходы полученные	3 094	2 000
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(412 322)	(383 854)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(264 853)	(250 400)
Прочие операционные расходы	(14 340)	(12 014)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(221 976)	19 391
Депозиты в банках	(3 823 337)	(879 403)
Кредиты, выданные клиентам	(7 504 094)	6 061 248
Прочие активы	(13 266)	2 255
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	8 246 089	(6 081 783)
Текущие счета и депозиты клиентов	8 243 406	(668 383)
Прочие обязательства	5 954	3 030
Чистое движение денежных средств, полученных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	6 241 237	335 748
Налог на прибыль уплаченный	(373 522)	(409 053)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	5 867 715	(73 305)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиционных финансовых активов	(5 487 647)	(997 951)
Погашения инвестиционных финансовых активов	2 973 540	377 274
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(23 275)	(19 959)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	730	-
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(2 536 652)	(640 636)

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

Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год* тыс. рублей
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	3 331 063	(713 941)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(465)	-
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 484 700	(6 060)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	25 770 735	26 490 736
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	30 586 033	25 770 735
12		

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

Такахаси Д.
Президент



	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов 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 ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	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
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 4)	-	29	(2 357)	(2 328)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	10 917 913	1 507	7 582 050	18 501 470
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	1 343 591	1 343 591
Прочий совокупный убыток				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(2 398)	-	(2 398)
Всего совокупного дохода за год	-	(2 398)	1 343 591	1 341 193
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	10 917 913	(891)	8 925 641	19 842 663

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 4).

Такахаси Д.
Президент



1 Введение

Организационная структура и деятельность

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (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 91 человек (2017 год: 86 человек).

Акционеры

Единственным акционером Банка является «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» (Япония) (далее – «Эм-Ю-Эф-Джи Банк»). Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционера. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

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

(a) Применяемые стандарты

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

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(е).

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая 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 инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(c) 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.

(d) Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка 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.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(с)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания,

определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 3.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ОКУ (см. Примечание 3(c(iv))).

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

При составлении настоящей финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 4);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 (см. Примечания 3 и 4).

А. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Банк раскрывал сумму указанных доходов в примечаниях к финансовой отчетности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(с)(i).

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

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(с)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(с)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 4.

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

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 Примечании 2 (е).

(а) Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ОКУ. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ОКУ.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе 3(с)(iv).

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

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

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(b) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(а)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(c) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент 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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ОКУ и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые 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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку

они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Финансовые активы – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

См. Примечание 3(d), (e).

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

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

имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

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

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

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

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания, например, комиссия за изменение кредитного договора, направленная на стимулирование кредитора по внесению изменений в договор по инициативе заемщика.

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

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

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

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

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Для технического отражения в учёте частичного списания стоимости финансового актива с тем чтобы величина его валовой балансовой стоимости и величина резерва под ОКУ не отличались от величин, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, Банк может отразить соответствующие бухгалтерские записи по счетам корректировок балансовой стоимости финансового актива, а также корректировок величины резерва на возможные потери. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком таким образом, что эффективная процентная ставка не пересматривается, а разница признается в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства

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

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникающая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается (см. Примечание 3(с)(iii)), и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации (см. Примечание 3(с)(iv)).

Финансовые обязательства

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

iv. Обесценение

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Банк признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок («ОКУ за весь срок»), за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам («12-месячные ОКУ»):

- долговые инвестиционные финансовые активы, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Банк считает, что долговые ценные бумаги имеют низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

ОКУ за весь срок определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются 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 расчётных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ОКУ оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

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

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

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ОКУ представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв; и

- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва по переоценке инвестиционных финансовых активов.

Списания

Кредиты и долговые инвестиционные финансовые активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- вознаграждение, уплачиваемое Банком, может быть определено в дату признания долгового инструмента.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то она признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии.

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Банк определяет «испытательный срок» длительностью 6 месяцев, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился, а внутренний кредитный рейтинг заемщика не должен ухудшаться в этом периоде.

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ОКУ. Банк использует экспертную оценку Комитета по управлению активами и пассивами Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые как российскими, так и иностранными организациями, включая ЦБ РФ, Министерство экономического развития, Международный Валютный Фонд.

Банк выделил 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 Российской Федерации.

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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ОКУ являются временные структуры следующих переменных:

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

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

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых систем. Данные оценки основываются на внутренних накопленных данных, так и внешних данных, полученных от головной кредитной организации своей банковской группы. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Объективное свидетельство обесценения

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет наличия объективного свидетельства обесценения в отношении финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, только если существует объективное свидетельство того, что после первоначального признания актива (активов) имело место событие, повлекшее убыток, и при условии, что указанное событие оказало влияние на будущие потоки денежных средств по данному активу (активам), которое можно с надежностью оценить.

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочка выплат заемщиком;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- признаки возможного банкротства заемщика или эмитента;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги; или
- наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков или эмитентов, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками или эмитентами, входящими в указанную группу.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.

- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Оценка на индивидуальной основе

Оценка обесценения на индивидуальной основе проводится исходя из наилучшей оценки руководством приведенной стоимости потоков денежных средств, которые ожидаются к получению. При оценке указанных потоков денежных средств руководство использует суждение относительно финансового положения должника и чистой стоимости возможной продажи соответствующего обеспечения. Для каждого обесцененного актива проводится оценка возмещения его стоимости с учетом стратегии по урегулированию проблемной задолженности и оценки величины потоков денежных средств, ожидаемых к возмещению, утверждаемой Службой управления рисками.

Оценка обесценения

Убытки от обесценения активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставке по соответствующему финансовому активу. Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитываются как разница между балансовой и справедливой стоимостью.

Восстановленные суммы убытка от обесценения

- *В отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:* если событие, произошедшее после признания убытков от обесценения, приводит к уменьшению суммы убытка от обесценения, то величина уменьшения убытка от обесценения подлежит восстановлению с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.
- *В отношении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:* 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, то убыток от обесценения восстанавливается с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка; в ином случае, любое увеличение справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода.

Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, всегда признается в составе прочего совокупного дохода.

Представление информации

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка и отражаются по счету резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Признание процентного дохода по обесцененным финансовым активам продолжается посредством высвобождения дисконта.

Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, 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 суммы обесценения, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Списание

Банк списывает кредит или инвестиционную долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счет соответствующего резерва под обесценение после того, как Банк определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

(d) Кредиты, выданные клиентам

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(с)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Банк не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Кредиты, выданные клиентам, включают кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(e) Инвестиционные финансовые активы

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

Статья «Инвестиционные финансовые активы» отчета о финансовом положении включает долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(с)(i)).

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Инвестиционные финансовые активы первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае инвестиционных ценных бумаг, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражаются в учете в зависимости от их классификации либо как удерживаемые до срока погашения, либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи.

Имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению организации как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долговые ценные бумаги.

Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Положительные и отрицательные курсовые разницы по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 3(с)(iv)).

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения (см. Примечание 3(с)(iv)), признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в резерве изменений справедливой стоимости в составе капитала. При прекращении признания соответствующего финансового актива накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, переводится из состава капитала в состав прибыли или убытка путем реклассификационной корректировки.

Финансовый актив, классифицируемый как имеющийся в наличии для продажи, который соответствовал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, не будь он классифицирован как имеющийся в наличии для продажи, может быть реклассифицирован из этой категории в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

(f) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(cd)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО(IFRS)15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3 (с)(iv));

- *до 1 января 2018 года:* Банк признавал резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(g) 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.

(h) 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.

(i) 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.

(j) 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 потребуется 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.

(к) 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.

(л) 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.

(m) 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.

(п) 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.

(о) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления сравнительных данных в отчете о финансовом положении приведено в Примечании 4.

Влияние основных изменений на порядок представления сравнительных данных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года следующее:

- Статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Инвестиционные финансовые активы».

Влияние основных изменений на порядок представления сравнительных данных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год, незначительное.

По состоянию на 31 декабря 2018 года была изменена презентация статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год по сравнению с презентацией за 2017 год, для целей лучшего отражения характера соответствующих операций. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в презентации финансовой отчетности в текущем периоде. Результат данных изменений может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	31 декабря 2017 года, до реклассификации	Суммы реклассификации	31 декабря 2017 года, после реклассификации
Реклассификация расходов из статьи «Процентные расходы» в статью «Прочие операционные расходы»			
Процентные расходы	1 854 767	(12 014)	1 842 753
Прочие операционные расходы	-	12 014	12 014
Реклассификация расходов из статьи «Расходы на персонал» в статью «Административные расходы»			

тыс. рублей	31 декабря 2017 года, до реклассификации	Суммы реклассификации	31 декабря 2017 года, после реклассификации
Расходы на персонал	383 471	(5 741)	377 730
Общехозяйственные и административные расходы	262 440	5 741	268 181

С 1 января 2018 года депозиты, размещенные в банках (в том числе в Центральном банке Российской Федерации), с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев отражаются в составе статьи «Денежные и приравненные к ним средства».

Данные краткосрочные депозиты являются высоколиквидными активами, размещаемыми Банком в целях управления ликвидностью.

В сравнительные данные внесены соответствующие изменения для обеспечения последовательности представления информации. В таблице ниже отражено влияние данной реклассификации на остатки по балансовым статьям по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Первоначально представленная сумма	Рекласси- фикация	Сумма после реклассифи- кации на 31 декабря 2017 года
Денежные и приравненные к ним средства	-	22 018 630	22 018 630
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	19 714 445	19 714 445
Депозиты в банках стран, входящих в состав ОЭСР	-	2 304 185	2 304 185
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	20 034 816	(20 034 816)	-
Беззалоговый депозит в Центральном банке Российской Федерации	19 714 445	(19 714 445)	-
Обязательные резервы	320 371	(320 371)	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	320 371	320 371
Депозиты в банках	2 304 185	(2 304 185)	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 304 185	(2 304 185)	-

(р) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности, за исключением поправок к МСФО (IFRS) 9, выпущенных в октябре 2017 года, касающихся условий о досрочном погашении с отрицательной компенсацией.

• МСФО (IFRS) 16

Банк должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Банк оценил предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- Банк еще не завершил тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и
- новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

i. Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк завершил первичную оценку возможного влияния на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Банка, а также от оценки Банком того, намерена ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит воспользоваться.

Банк признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных помещений. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 1 073 497 тыс. рублей, которые Банк планирует признать как дополнительные обязательства по аренде.

ii. Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем

В отношении договоров аренды, по которым Банк является арендодателем, не ожидается значительного влияния на финансовую отчетность.

iii. Переход на новый стандарт

Банк планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из

существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

- **Прочие стандарты**

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

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.

4 Переход на МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице представлены исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	25 770 735	(285)	25 770 450
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	320 371	-	320 371
Депозиты в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 142 343	(153)	3 142 190
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 931	-	108 931
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в обязательном порядке)	1 002 540	-	1 002 540
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	17 595 277	(3 260)	17 592 017
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9 400	811	10 211
Всего финансовых активов			47 949 597	(2 887)	47 946 710

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

тыс. рублей	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9
Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 478
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 507
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	7 584 407
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	(2 917)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(29)
Отложенный налог в отношении указанного выше	589
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	7 582 050
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	7 583 557
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(2 328)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов под ОКУ, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

тыс. рублей	Резервы на возможные потери в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	Изменение основы оценки	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Денежные и приравненные к ним средства	-	(285)	(285)
Депозиты в банках	-	(153)	(153)
Кредиты, выданные клиентам	(273)	(3 260)	(3 533)
Прочие финансовые активы	(937)	811	(126)
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы	-	(28)	(28)
Кредитные линии и овердрафты	-	(2)	(2)
Итого резервов под ОКУ	(1 210)	(2 917)	(4 127)

5 Чистый процентный доход

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Депозиты в банках	2 015 992	1 774 898
Кредиты, выданные клиентам	1 439 117	1 762 575
Инвестиционные финансовые активы	81 665	50 989
	3 536 774	3 588 462
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 255 384)	(1 251 834)
Счета и депозиты банков	(444 540)	(590 919)
	(1 699 924)	(1 842 753)
Чистый процентный доход	1 836 850	1 745 709

6 Комиссионные доходы

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Валютный контроль	25 612	22 003
Расчетное обслуживание	23 287	20 130
Открытие и ведение счетов	1 789	1 735
Досрочное погашение кредитов	1 340	3 237
Кассовое обслуживание	75	138
Прочие	846	451
Итого комиссионные доходы по договорам с покупателями	52 949	47 694
Договоры гарантии ¹	7 952	5 611
Всего комиссионных доходов	60 901	53 305

7 Комиссионные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Получение гарантий по кредитам, выданным клиентам	49 753	45 081
Расчетное обслуживание и ведение счетов	20 406	16 933
Операции на бирже	5 750	7 707
Прочие	8	241
Всего комиссионных расходов	75 917	69 962

¹ Несмотря на то, что доходы по договорам гарантии признаются в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15, указанные договоры гарантии относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и соответствующие комиссионные доходы не являются выручкой по договорам с покупателями. Банк представляет комиссионные доходы по договорам гарантии в составе общей суммы комиссионных доходов.

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот» и производных инструментов	13 633	836 302
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	87 174	149 821
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	512 658	(182 911)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	613 465	803 212

9 Расходы на персонал

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	359 991	326 909
Налоги и отчисления по заработной плате	56 215	50 395
Аутсорсинг персонала	271	426
Всего расходов на персонал	416 477	377 730

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	93 583	89 726
Налоги, отличные от налога на прибыль	36 686	34 457
Профессиональные услуги	28 171	20 602
Телекоммуникационные и информационные услуги	25 782	27 510
Информационные технологии: сопровождение и поддержка	24 251	23 909
Ремонт и эксплуатация	13 242	12 603
Амортизация	11 728	13 414
Командировочные расходы	8 306	8 256
Охрана	5 955	5 967
Расходы на демонтаж	3 926	-
Хозяйственные принадлежности, инвентарь	3 376	3 097
Канцелярские товары	1 610	4 106
Транспортные услуги	2 974	2 973
Реклама и маркетинг	1 439	5 881
Страхование	634	662
Прочие	14 918	15 018
Всего общехозяйственных и административных расходов	276 581	268 181

11 Расход по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(366 474)	(396 224)
(Расход) доход по отложенному налогу на прибыль – возникновение и восстановление временных разниц	(2 321)	7 682
Всего расхода по налогу на прибыль	(368 795)	(388 542)

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

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

	2018 год тыс. рублей	%	2017 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 712 386		1 877 571	
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%		20%	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(342 477)	20,0	(375 514)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(30 572)	1,8	(15 215)	0,8
Доход, облагаемый по более низкой ставке	4 254	(0,2)	2 187	(0,1)
Всего	(368 795)	21,6	(388 542)	20,7

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 2018 года и 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль были отражены в настоящей финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 и 2017 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	107	-	107
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2	-	2
Депозиты в банках	-	-	130	-	130
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (активы)	(21 788)	-	(68 815)	-	(90 603)
Инвестиционные финансовые активы	(1 248)	6	1 885	622	1 265
Кредиты, выданные клиентам	975	583	2 663	-	4 221
Основные средства и нематериальные активы	(1 128)	-	(1 060)	-	(2 188)
Прочие активы	767	-	(7 648)	-	(6 881)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	17 566	-	67 826	-	85 392
Счета и депозиты банков	-	-	(385)	-	(385)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(9)	-	(9)
Прочие обязательства	11 534	-	2 983	-	14 517
Всего	6 678	589	(2 321)	622	5 568

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)
Инвестиционные финансовые активы	(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
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

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2018 год и 2017 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2018 год			2017 год		
	Сумма до налогообложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	(Расход) по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов	(3 020)	622	(2 398)	283	(57)	226
Прочий совокупный (убыток) доход	(3 020)	622	(2 398)	283	(57)	226

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.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Касса	15 191	13 810
Счета типа «Нostro» в Центральном банке Российской Федерации	2 351 555	1 264 055
Счета в НКЦ	2 274 684	1 330 676
Счета типа «Нostro» в банках:		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	860 340	719 496
С кредитным рейтингом от A+ до A-	812 040	333 783
С кредитным рейтингом от BBV+ до BBV-	732	426
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	27 799	18 730
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	85 308	71 129
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев:		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	18 010 046	19 714 445
С кредитным рейтингом от A+ до A-	3 129 709	2 304 185
Рейтинг «AAA» по АКРА	3 019 094	-
Резерв под ОКУ	(465)	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	30 586 033	25 770 735

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's и АКРА.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 4 банка-контрагента (31 декабря 2017 года: 2 банка-контрагента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам, размещенным у указанных контрагентов, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 29 681 942 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 23 687 576 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 годов все денежные и приравненные к ним средства находились в Стадии 1 ОКУ.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год:

тыс. рублей	2018 год			2017 год	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	285	-	-	285	-
Чистое создание резерва под ОКУ	180	-	-	180	-
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>465</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>465</u>	<u>-</u>

13 Депозиты в банках

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Рейтинг «А» по Fitch	33 840	-
Рейтинг «AAA» по АКРА	6 943 280	3 142 343
Резерв под ОКУ	(359)	-
Всего депозитов в банках	<u>6 976 761</u>	<u>3 142 343</u>

Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка был 1 банк-контрагент (31 декабря 2017 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по депозитам в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 6 942 921 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 3 142 343 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 годов все депозиты в банках находились в Стадии 1 ОКУ.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год:

тыс. рублей	2018 год			2017 год	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	Всего
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	153	-	-	153	-
Чистое создание резерва под ОКУ	206	-	-	206	-
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>359</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>359</u>	<u>-</u>

14 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 2018 года и 31 декабря 2017 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	
	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей	2018 год	2017 год
Покупка долларов США за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	325 512	(36 505)	8 611 484	2 725 565	67,5061	58,7242
На срок от 3 месяцев до 1 года	28 971	(5 595)	1 581 826	1 239 826	69,3479	58,8354
Покупка российских рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	(320 694)	49 874	8 911 003	2 973 501	67,6736	58,8178
На срок от 3 месяцев до 1 года	(28 093)	9 400	1 587 709	1 392 523	69,3929	59,0195
Покупка евро за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	1 188	(342)	34 532	24 168	77,6000	70,4397
Покупка российских рублей за евро						
На срок менее 3 месяцев	(940)	685	43 290	25 861	78,5662	71,3710

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей		
Покупка японских иен за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	44 307	(22 587)	827 110	684 587	1,6441	1,8828
На срок от 3 месяцев до 1 года	37 196	(13 748)	660 648	428 789	1,6185	1,8366
Покупка российских рублей за японские иены						
На срок менее 3 месяцев	(35 015)	29 089	847 422	691 052	1,6248	1,8662
На срок от 3 месяцев до 1 года	(34 752)	16 950	663 664	430 012	1,6123	1,8232
Покупка российских рублей за казахстанские тенге						
На срок менее 3 месяцев	(2 629)	(247)	297 987	81 948	5,5316	5,7880
На срок от 3 месяцев до 1 года	(3 696)	-	191 714	-	5,6102	-
Покупка казахстанских тенге за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	8 156	2 167	297 987	330 652	0,1775	0,1727
На срок от 3 месяцев до 1 года	6 544	(1 172)	191 714	150 280	0,1756	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.

15 Инвестиционные финансовые активы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Купонные облигации Банка России (КОБР)	3 014 915	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	502 763	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 002 540
Всего инвестиционных финансовых активов	3 517 678	1 002 540

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ОКУ за 2018 год, может быть представлен следующим образом:

2018 год				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	29	-	-	29
Чистое создание резерва под ОКУ	90	-	-	90
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	119	-	-	119

16 Кредиты, выданные клиентам

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные предприятиям с японским капиталом	25 714 472	16 752 635
Кредиты, выданные крупным российским предприятиям	145 146	842 915
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	25 859 618	17 595 550
Резерв под ОКУ	(20 155)	(273)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	25 839 463	17 595 277

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 годов у Банка не было просроченных и кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за 2018 год.

тыс. рублей	2018 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода (см. Примечание 4)	991	2 542	-	3 533
Создание резерва под ОКУ по вновь выданным кредитам	13 560	52	-	13 612
Чистое начисление резерва под ОКУ	1 565	2 372	-	3 937
Чистое изменение резерва под ОКУ вследствие изменения кредитного риска	320	320	-	640
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2	(53)	53	-	-
Изменения курса валют и прочие изменения	(33)	-	-	(33)
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(366)	(1 168)	-	(1 534)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	15 984	4 171	-	20 155

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

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В нижеследующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Стадия 1 тыс. рублей	Стадия 2 тыс. рублей	Стадия 3 тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Обычные	20 382 716	3 261 968	-	23 644 684
Под наблюдением	2 214 934	-	-	2 214 934

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	22 597 650	3 261 968	-	25 859 618
Резерв под ОКУ	(15 984)	(4 171)	-	(20 155)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	22 581 666	3 257 797	-	25 839 463

В нижеследующей таблице 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 российским предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	842 915	(273)	842 642	0,03
Всего кредитов, выданных крупным российским предприятиям	842 915	(273)	842 642	0,03
Кредиты, выданные предприятиям с японским капиталом				
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 предприятиям с японским капиталом	16 752 635	-	16 752 635	0,00
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 595 550	(273)	17 595 277	0,00

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам

Оценка резерва под ОКУ по кредитам основана на применении рейтинговой системы группы Эм-Ю-Эф-Джи Банк. Рейтинговая система основана на оценке вероятности невыполнения заемщиками обязательств и ожидаемого коэффициента погашения за счет обеспечения. Коэффициент дефолта отражает кредитные рейтинги заемщиков, оцениваемые группой Эм-Ю-Эф-Джи Банк с учетом исторического опыта. Коэффициент погашения зависит от типа обеспечения и страны поручителя.

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 ОКУ) по типам обеспечения.

31 декабря 2018 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
«Обычные» кредиты				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	21 943 829	-	-	21 943 829
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+)	1 539 764	-	-	1 539 764
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	145 138	-	-	-
Всего кредитов категории «Обычные»	23 628 731	-	-	23 483 593
Кредиты «под наблюдением»				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от А- до А+)	2 210 732	-	-	2 210 732
Всего кредитов категории «Под наблюдением»	2 210 732	-	-	2 210 732
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	25 839 463	-	-	25 694 325

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 BBB- до BBB+)	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

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
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	4 160 136	-	-	4 160 136
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 595 277	-	-	16 906 651

Данные в ранее приведенных таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Торговля, в т.ч.:	13 555 620	5 529 149
- Продажа импортных автомобилей	6 935 670	2 873 261
Производство транспортных средств	3 681 751	3 681 682
Производство строительного и добывающего оборудования	2 416 645	1 122 185
Транспортные агентства	2 146 003	2 289 388
Лизинг	1 795 193	976 814
Услуги печати	903 124	206 844
Доменное производство чугуна	500 372	500 230
Производство туалетных принадлежностей и чистящих средств	300 998	301 128
Производство древесины	157 501	127 875
Добыча нефти и газа	145 146	529 773
Производство комплектующих изделий и деталей для транспортных средств	126 192	322 362
Аренда недвижимости	82 047	255 118
Производство шин, покрышек и камер	34 539	1 593 313
Производство химических удобрений	14 487	5 515
Добыча металлических руд	-	154 174
	25 859 618	17 595 550
Резерв под ОКУ	(20 155)	(273)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	25 839 463	17 595 277

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 2018 года Банк имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 3 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 20 809 931 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 7 877 422 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 23 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.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Неотделимые улучшения арендован- ного имущества	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Програм- мное обеспечение	Вложения в основные средства и нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	47 805	44 645	17 506	3 172	90 711	1 500	205 339
Поступления	-	955	-	2 186	11 894	8 240	23 275
Выбытия	(496)	(954)	(15)	(730)	(210)	-	(2 405)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	47 309	44 646	17 491	4 628	102 395	9 740	226 209
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	46 586	34 797	13 671	2 531	55 179	-	152 764
Начисленная амортизация	406	4 218	1 045	121	5 938	-	11 728
Выбытия	(496)	(954)	(15)	(637)	(204)	-	(2 306)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	46 496	38 061	14 701	2 015	60 913	-	162 186
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	813	6 585	2 790	2 613	41 482	9 740	64 023

тыс. рублей	Неотдели- мые улучшения арендован- ного имущества	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транс- портные средства	Программное 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

18 Прочие активы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Гарантийный депозит по договору аренды	31 167	9 417
Начисленные комиссии по договорам гарантий	3 413	-
Требования по прочему начисленному доходу	229	814
Прочие начисленные комиссии	118	106
Резерв под ОКУ	(342)	(937)
Всего прочих финансовых активов	34 585	9 400
Материалы и расчеты с поставщиками	19 109	38 418
Авансовые платежи по прочим налогам	12 586	10 530
Авансовые платежи	11 931	8 392
Прочие	185	112
Всего прочих нефинансовых активов	43 811	57 452
Всего прочих активов	78 396	66 852

Анализ изменения резерва под ОКУ

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год.

тыс. рублей	2018 год			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода (см. Примечание 4)	-	48	78	126
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	7	287	(78)	216
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>7</u>	<u>335</u>	<u>-</u>	<u>342</u>

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

	Прочие финансовые активы тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(887)
Чистое создание резерва под обесценение	(50)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>(937)</u>

19 Счета и депозиты банков

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Срочные депозиты	16 141 251	7 216 843
Счета типа «Лоро»	397 265	154 670
Всего счетов и депозитов банков	<u>16 538 516</u>	<u>7 371 513</u>

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка был 1 банк-контрагент (31 декабря 2017 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 15 439 269 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 6 216 197 тыс. рублей).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	22 185 539	13 371 725
Текущие счета и депозиты до востребования	8 959 788	8 628 529
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	<u>31 145 327</u>	<u>22 000 254</u>

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 2 клиента (31 декабря 2017 года: 1 клиент), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 8 053 176 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 2 349 526 тыс. рублей).

21 Прочие обязательства

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Начисленные комиссии по гарантиям	9 993	5 380
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	8 057	5 741
Начисленные прочие комиссии	2 564	1 656
Всего прочих финансовых обязательств	20 614	12 777
Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	48 835	44 680
Кредиторская задолженность по прочим налогам	10 669	9 489
Невыясненные суммы на корреспондентском счете	1 934	-
Резервы по внебалансовым обязательствам	22	-
Начисленные вознаграждения по аудиту	-	1 180
Всего прочих нефинансовых обязательств	61 460	55 349
Всего прочих обязательств	82 074	68 126

22 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 2017 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 инвестиционных финансовых активов

Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов 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 2018 и 2017 годов дивиденды не объявлялись.

23 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»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Совета Директоров Банка входят:

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

По состоянию на 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Правления входят:

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Правления входили:

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 Банка России от 27 декабря 2017 г. № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления,

иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» (далее – «Положение ЦБ РФ № 625-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 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4662-У») и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона № 395-1, в течение 2018 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;
- 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 подотчётна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения 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 2018 года и на отчетную дату руководитель Службы внутреннего аудита соответствовал

требованиям к деловой репутации, установленным Указанием ЦБ РФ № 4662-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 2018 года и на отчетную дату руководитель Службы внутреннего контроля соответствовал требованиям к деловой репутации, установленным Указанием ЦБ РФ № 4662-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 2018 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, установленным 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 2018 года и на отчетную дату руководитель Службы управления рисками Банка соответствовал квалификационным требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ № 4662-

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 2018 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 2018 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 2018 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 Эм-Ю-Эф-Джи Банк.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и 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 2018 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 Эм-Ю-Эф-Джи Банк: 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 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

2018 год					
Средняя эффективная процентная ставка, %					
	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты
Процентные активы					
Денежные и приравненные к ним средства					
- Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	7,00	-	-	-	-
- Депозиты в прочих банках	7,38	2,40	-	-	-
Депозиты в банках	7,63	2,63	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	8,00	3,60	0,64	0,27	14,39
Инвестиционные финансовые активы	7,75	-	-	-	-
Процентные обязательства					
Счета и депозиты банков					
- Срочные депозиты	7,02	2,98	0,08	-	12,43
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Срочные депозиты	6,97	1,48	-	-	-
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,77	-	-	-	-
2017 год					
Средняя эффективная процентная ставка, %					
	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты
Процентные активы					
Денежные и приравненные к ним средства					
- Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	7,50	-	-	-	-
- Депозиты в прочих банках	-	1,38	-	-	-
Депозиты в банках	9,55	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	8,56	3,00	0,84	0,28	13,98
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,85	-	-	-	-
Процентные обязательства					
Счета и депозиты банков					
- Срочные депозиты	7,92	2,14	0,12	-	11,81
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Срочные депозиты	6,85	0,23	-	-	-

	2018 год				
	Средняя эффективная процентная ставка, %				
	Рубли	Доллары США	Евро	Японская иена	Прочие валюты
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,81	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата после налогообложения и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	77 196	108 544
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(96 138)	(123 856)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

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

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 финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 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	23 622 010	4 841 273	1 356 932	733 979	31 839	30 586 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	542 338	-	-	-	-	542 338
Депозиты в банках	6 942 921	33 840	-	-	-	6 976 761

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Японская иена тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	662	354 480	1 188	81 983	14 700	453 013
Инвестиционные финансовые активы	3 517 678	-	-	-	-	3 517 678
Кредиты, выданные клиентам	17 355 624	4 253 984	1 682 679	1 655 918	891 258	25 839 463
Прочие финансовые активы	33 790	3	792	-	-	34 585
Всего активов	52 015 023	9 483 580	3 041 591	2 471 880	937 797	67 949 871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	426 478	-	-	480	-	426 958
Счета и депозиты банков	8 186 130	4 294 638	1 535 688	1 631 843	890 217	16 538 516
Текущие счета и депозиты клиентов	24 683 724	4 241 039	1 504 407	715 027	1 130	31 145 327
Прочие финансовые обязательства	14 095	280	1 092	291	4 856	20 614
Всего обязательств	33 310 427	8 535 957	3 041 187	2 347 641	896 203	48 131 415
Чистая признанная позиция	18 704 596	947 623	404	124 239	41 594	19 818 456
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным инструментам	19 130 412	593 143	(784)	42 736	26 894	19 792 401
Валютные производные инструменты*	607 128	(569 717)	(8 429)	(11 264)	8 337	26 055
Чистая позиция	19 737 540	23 426	(9 213)	31 472	35 231	19 818 456

* 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 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	21 125 522	3 101 807	1 179 513	333 783	30 110	25 770 735
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	320 371	-	-	-	-	320 371
Депозиты в банках	3 142 343	-	-	-	-	3 142 343
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
Прочие финансовые активы	9 400	-	-	-	-	9 400
Всего активов	39 777 074	4 320 520	1 705 405	1 466 377	680 221	47 949 597
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
Прочие обязательства	9 444	128	218	169	2 818	12 777
Всего обязательств	21 578 146	4 022 000	1 704 776	1 496 345	671 105	29 472 372
Чистая признанная позиция	18 198 928	298 520	629	(29 968)	9 116	18 477 225
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным инструментам	18 093 179	347 485	971	6 366	8 121	18 456 122
Валютные производные инструменты*	385 809	(357 365)	(1 679)	(7 591)	1 929	21 103
Чистая позиция	18 478 988	(9 880)	(708)	(1 225)	10 050	18 477 225

* 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 2018 года и 31 декабря 2017 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.

	2018 год	2017 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 874	(790)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(737)	(57)
10% рост курса японской иены по отношению к российскому рублю	2 518	(98)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 818	804

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 10% 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 2018 года и 31 декабря 2017 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 «Эм-Ю-Эф-Джи Банк».

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 2018 года и 31 декабря 2017 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 заёмщиков, ухудшения ситуации в отраслях с наибольшей концентрацией кредитного риска, а также ухудшением качества кредитов ввиду вводимых ограничительных мер в отношении отдельных заёмщиков.

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 (ISDA).

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты.

Операции Банка с производными инструментами, которые осуществляются не на бирже, проводятся с другими банками, в том числе 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 2018 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	421 491	-	421 491	(19 906)	-	401 585
Всего финансовых активов	421 491	-	421 491	(19 906)	-	401 585
Производные обязательства	(19 906)	-	(19 906)	19 906	-	-
Всего финансовых обязательств	(19 906)	-	(19 906)	19 906	-	-

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)

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.

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»), повышенного внимания, стадию повышенной готовности («обеспокоенность») и стадию управления в кризисной ситуации («кризис»).

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

В рамках системы обеспечения финансовой устойчивости Банка и группы Эм-Ю-Эф-Джи Банк 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 2019 года и 1 января 2018 года.

	Требование	2018 год, %	2017 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	230,8	110,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	109,2	132,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	28,1	33,1

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на определенном уровне, который ежеквартально пересматривается КУАП;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий, открытых ЦБ РФ и другими кредитными организациями с кредитным рейтингом не ниже, чем рейтинг Российской Федерации, по классификации Standard & Poor's, Moody's или Fitch Ratings, 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 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	29 631 610	1 012 076	-	-	-	30 643 686	30 586 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	542 338	-	-	-	-	542 338	542 338
Депозиты в банках	44 813	1 120 684	2 782 436	3 662 438	-	7 610 371	6 976 761
Инвестиционные финансовые активы	1 033 374	2 512 291	-	-	-	3 545 665	3 517 678
Кредиты, выданные клиентам	11 535 999	1 312 563	11 271 160	2 545 273	-	26 664 995	25 839 463
Прочие финансовые активы	-	3 752	966	7 564	22 303	34 585	34 585
Всего активов	42 788 134	5 961 366	14 054 562	6 215 275	22 303	69 041 640	67 496 858
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(3 809 265)	(805 205)	(11 378 822)	(967 709)	-	(16 961 001)	(16 538 516)
Текущие счета и депозиты клиентов	(29 525 615)	(1 255 355)	(441 065)	-	-	(31 222 035)	(31 145 327)
Прочие финансовые обязательства	(5 801)	(2 867)	(10 616)	(1 330)	-	(20 614)	(20 614)
Всего обязательств	(33 340 681)	(2 063 427)	(11 830 503)	(969 039)	-	(48 203 650)	(47 704 457)
Производные инструменты							
- Поступления	5 802 421	14 515 255	4 810 667	-	-	25 128 343	453 013
- Выбытия	(5 797 087)	(14 500 692)	(4 804 509)	-	-	(25 102 288)	(426 958)
Чистая позиция	9 452 787	3 912 502	2 230 217	5 246 236	22 303	20 864 045	19 818 456
Условные обязательства кредитного характера	2 935 565	-	-	-	-	2 935 565	2 935 565

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	25 811 109	-	-	-	25 811 109	25 770 735
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	320 371	-	-	-	320 371	320 371
Депозиты в банках	25 225	208 783	1 186 340	2 135 718	3 556 066	3 142 343
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	-	8 586	9 400	9 400
Всего активов	34 145 489	2 202 922	5 568 023	7 427 913	49 344 347	47 840 666
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	4 976 052	19 594 725	18 477 225
Условные обязательства кредитного характера	1 966 181	-	-	-	1 966 181	1 966 181

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 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	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	29 582 176	1 003 857	-	-	-	-	30 586 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	542 338	542 338
Депозиты в банках	-	1 040 772	2 520 628	3 415 361	-	-	6 976 761
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	81 866	298 435	72 712	-	-	-	453 013
Инвестиционные финансовые активы	1 013 681	2 503 997	-	-	-	-	3 517 678
Кредиты, выданные клиентам	11 489 968	1 174 218	10 779 986	2 395 291	-	-	25 839 463
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	64 023	64 023
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5 568	5 568
Прочие активы	-	3 752	966	7 564	22 303	43 811	78 396
Всего активов	42 167 691	6 025 031	13 374 292	5 818 216	22 303	655 740	68 063 273
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	76 568	283 849	66 541	-	-	-	426 958
Счета и депозиты банков	3 746 739	690 778	11 141 555	959 444	-	-	16 538 516
Текущие счета и депозиты клиентов	29 464 153	1 244 456	436 718	-	-	-	31 145 327
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	27 735	-	-	-	-	27 735
Прочие обязательства	9 832	2 902	59 763	1 330	-	8 247	82 074
Всего обязательств	33 297 292	2 249 720	11 704 577	960 774	-	8 247	48 220 610
Чистая позиция	8 870 399	3 775 311	1 669 715	4 857 442	22 303	647 493	19 842 663

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	25 770 735	-	-	-	-	25 770 735
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	320 371	320 371
Депозиты в банках	-	160 082	1 025 092	1 957 169	-	3 142 343
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	-	8 586	57 452	66 852
Всего активов	33 720 431	2 045 590	4 998 854	6 864 351	437 076	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	4 510 491	437 076	18 503 798

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.

24 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 собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П *«О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»* (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П *«О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)»*).

Инструкцией ЦБ РФ от 26 июня 2017 года № 180-И *«Об обязательных нормативах банков»* по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. По состоянию на 1 января 2018 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 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875% и 0% соответственно (на 1 января 2018: 1,250% и 0% 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 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Базовый капитал	18 354 476	16 928 160
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	18 354 476	16 928 160
Дополнительный капитал	1 380 149	1 426 166
Собственные средства (капитал)	19 734 625	18 354 326
Активы, взвешенные с учетом риска	19 847 387	15 815 856
Норматив Н1.1 (%)	92,5	107,0
Норматив Н1.2 (%)	92,5	107,0
Норматив Н1.0 (%)	99,4	116,1

25 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.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Гарантии исполнения обязательств	2 184 011	1 345 607
Неиспользованные овердрафты	750 000	350 000
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 554	270 574
Итого	2 935 565	1 966 181

26 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.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	82 888	83 882
Сроком от 1 года до 5 лет	425 941	146 456
Сроком свыше 5 лет	564 667	-
Итого	1 073 496	230 338

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.

27 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 Российской Федерации 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.

28 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» (Япония). Материнское предприятие Банка, которое обладает конечным контролем, готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	74 757	68 697

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

К прочим связанным сторонам Банк относит:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 026 982	2,40	-	-	4 026 982
Депозиты в банках	33 840	2,63	-	-	33 840
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	421 491	-	-	-	421 491
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 539 764	7,21	1 539 764
Прочие активы	12	-	-	-	12
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 906	-	-	-	19 906
Счета и депозиты банков	15 439 269	4,82	1 097 856	5,50	16 537 125
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	111 658	6,68	111 658
Прочие обязательства	6 556	-	-	-	6 556
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	33 279 511	-	-	-	33 279 511
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	53 943	-	102 909	-	156 852
Процентные расходы	(421 000)	-	(28 633)	-	(449 633)
Комиссионные доходы	4 491	-	254	-	4 745
Комиссионные расходы	(52 296)	-	-	-	(52 296)

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 839	-	-	-	400 839
Прибыль от конверсионных операций с иностранной валютой	44 480	-	-	-	44 480
Прибыль от сделок «спот» и производных инструментов	34 756	-	5 139	-	39 895
Убыток от сделок «спот» и производных инструментов	(30 534)	-	(607)	-	(31 141)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4 834)	-	-	-	(4 834)

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
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей

Отчет о финансовом положении

АКТИВЫ

Денежные и приравненные к ним средства	404 891	-	2 304 185	1,38	2 709 076
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

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
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)

29 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 инвестиционных финансовых активов 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, при том, 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 2018 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	-	453 013	453 013
- Инвестиционные финансовые активы	3 517 678	-	3 517 678
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(426 958)	(426 958)

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)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

30 События после отчетной даты

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

Такахаси Д.
Президент

