

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»
за 2018 год
Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибылях и убытках	11
Отчет о совокупном доходе	12
Отчет об изменениях в капитале	13
Отчет о движении денежных средств	14
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация	15
2. Основные принципы учетной политики	16
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	32
4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	33
5. Информация по сегментам	37
6. Денежные средства и их эквиваленты	37
7. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	38
8. Ссуды, предоставленные клиентам	38
9. Основные средства	43
10. Нематериальные активы	44
11. Прочие активы	44
12. Средства кредитных организаций	45
13. Средства клиентов	45
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
15. Прочие обязательства	46
16. Капитал	47
17. Резерв под обесценение, прочие резервы	47
18. Комиссионные доходы и расходы	50
19. Прочие доходы	51
20. Операционные расходы	51
21. Налог на прибыль	52
22. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	53
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
24. Управление капиталом	57
25. Политика управления рисками	58
26. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	79
27. Операции со связанными сторонами	79
28. События после отчетной даты	82

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам</i>	
<p>Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности, а также процедуры по существу в отношении выявления факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения ссуд. Мы провели тестирование средств контроля в отношении информационных систем, используемых в процессе создания резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>
<p>Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, классификация ссуд по этапам кредитного качества, а также определение значений вероятности дефолта и коэффициента восстановления являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений.</p>	<p>В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам, мы провели анализ допущений, тестирование исходных данных, использованных Банком, а также анализ модели вероятности дефолта и коэффициента восстановления. Мы проверили классификацию ссуд по этапам кредитного качества и произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>
<p>Использование различных моделей и допущений в расчете ожидаемых кредитных убытков, объемных исходных данных могут существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным ссудам. В силу существенности сумм ссуд, предоставленных клиентам, которые в сумме составляют 95,7% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения и сложности МСФО (IFRS) 9, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>
<p>Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском, а также информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам описаны в Примечаниях 8, 17 и 25 к финансовой отчетности.</p>	<p>Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 г. и 31 декабря 2018 г.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в годовой отчет по МСФО за 2018 г.

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете по МСФО за 2018 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет по МСФО за 2018 г., предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров 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 нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - А.В. Сорокин.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

19 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1026300001991.
Местонахождение: 443013, Россия, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

**Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 27	3 441 404	3 633 381
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	7	85 243	223 735
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23, 27	-	2 967
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 27	121 776 167	108 661 815
Основные средства	9	536 057	540 786
Нематериальные активы	10	763 067	532 309
Требования по текущему налогу на прибыль	21	1 454	115 080
Прочие активы	11, 27	637 279	519 455
Итого активы		127 240 671	114 229 528
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12, 27	86 469 067	52 006 469
Средства клиентов	13, 27	9 663 767	13 060 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	14, 27	5 931 376	23 412 747
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23, 27	-	506
Обязательства по текущему налогу на прибыль	21	10 846	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	21	778 517	873 434
Прочие обязательства	15, 27	1 100 053	1 149 147
Итого обязательства		103 953 626	90 502 661
Капитал			
Взносы участника	16	12 016 960	12 016 960
Фонд переоценки основных средств		56 927	56 927
Нераспределенная прибыль		11 213 158	11 652 980
Итого капитал		23 287 045	23 726 867
Итого обязательства и капитал		127 240 671	114 229 528

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

19 апреля 2019 г.
г. Самара



М. Постовалов
Главный бухгалтер

19 апреля 2019 г.
г. Самара

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

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Процентный доход		
Ссуды, предоставленные клиентам	13 388 044	14 470 716
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	27 119 377	89 833
	<u>13 507 421</u>	<u>14 560 549</u>
Процентные расходы		
Средства кредитных организаций	(5 695 611)	(3 100 044)
Средства клиентов	(657 357)	(1 131 059)
Прочие заемные средства	-	(6 768)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 334 350)	(3 196 992)
	27 <u>(7 687 318)</u>	<u>(7 434 863)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5 820 103	7 125 686
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	17 (964 568)	(1 062 645)
Чистый процентный доход	4 855 535	6 063 041
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27 (7 618)	56
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		
- дилинговые операции	59	79
- курсовые разницы	9 588	(5 621)
Комиссионные доходы	18, 27 2 005 576	1 686 544
Комиссионные расходы	18, 27 (195 349)	(173 968)
Резерв по прочим активам и прочие резервы	17 (14 521)	(50 320)
Прочие доходы	19, 27 154 945	307 756
Чистые непроцентные доходы	1 952 680	1 764 526
Операционные доходы	6 808 215	7 827 567
Операционные расходы	20, 27 (6 605 395)	(6 335 008)
Прибыль до налогообложения	202 820	1 492 559
Расходы по налогу на прибыль	21 (88 108)	(391 767)
Чистая прибыль за год	114 712	1 100 792

От имени Правления Банка:


С. Озеров
Председатель Правления19 апреля 2019 г.
г. Самара

М. Постовалов
Главный бухгалтер19 апреля 2019 г.
г. Самара

Примечания № 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Чистая прибыль за год	<u>114 712</u>	<u>1 100 792</u>
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль (2017 год: 56 тыс. руб.)	-	223
Прочий совокупный доход после налога на прибыль	<u>-</u>	<u>223</u>
Итого совокупный доход	<u>114 712</u>	<u>1 101 015</u>

От имени Правления Банка:



С. Озеров
 Председатель Правления

19 апреля 2019 г.
 г. Самара



М. Постовалов
 Главный бухгалтер

19 апреля 2019 г.
 г. Самара

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

	Взносы участника	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2017 г.	12 016 960	56 704	10 952 188	23 025 852
Итого совокупный доход за год	-	223	1 100 792	1 101 015
Распределение прибыли (Примечание 16)	-	-	(400 000)	(400 000)
На 31 декабря 2017 г.	12 016 960	56 927	11 652 980	23 726 867
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)	-	-	(554 534)	(554 534)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	12 016 960	56 927	11 098 446	23 172 333
Итого совокупный доход за год	-	-	114 712	114 712
На 31 декабря 2018 г.	12 016 960	56 927	11 213 158	23 287 045

От имени Правления Банка:



С. Озеров
Председатель Правления

19 апреля 2019 г.
г. Самара



М. Постовалов
Главный бухгалтер

19 апреля 2019 г.
г. Самара

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	12 611 405	14 329 131
Проценты уплаченные	(7 183 325)	(6 179 004)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(4 651)	362
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	59	79
Комиссионные доходы	1 982 477	1 660 744
Комиссионные расходы	(194 817)	(188 425)
Прочие доходы полученные	170 929	309 381
Операционные расходы	(6 338 505)	(6 030 414)
Возврат налога на прибыль	128 058	-
Уплаченный налог на прибыль	(47 977)	(234 042)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1 123 653	3 667 812
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	138 492	(126 774)
Ссуды, предоставленные клиентам	(13 793 190)	(19 026 094)
Прочие активы	(278 721)	(22 078)
<i>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	7 493 932	12 095 861
Средства клиентов	(3 426 419)	(466 024)
Прочие обязательства	6 314	50 592
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(8 735 939)	(3 826 705)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(139 494)	(160 349)
Поступления от выбытия основных средств	68	7 254
Приобретение нематериальных активов	(343 175)	(271 185)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(482 601)	(424 280)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Сумма, уплаченная в счет распределения прибыли	26	-
Выплата прочих заемных средств	16	(1 000 000)
Привлеченные долгосрочные средства кредитных организаций	14	(1 000 000)
Погашенные долгосрочные средства кредитных организаций	12	24 450 000
Долговые ценные бумаги погашенные	12	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	(17 090 726)
	14	(24 219 976)
	14	4 000 000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	9 009 274	2 230 024
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты	17 500	472
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(191 766)	(2 020 489)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	3 633 381	5 653 870
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	3 441 615	3 633 381

От имени Правления Банка:


С. Озеров
Председатель Правления19 апреля 2019 г.
г. Самара

М. Постовалов
Главный бухгалтер19 апреля 2019 г.
г. Самара

Примечания № 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Организация

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») было учреждено в мае 1992 года в качестве общества с ограниченной ответственностью под названием «Промэк-Банк» Группой «Промэк». Первоначально «Промэк-Банк» оказывал услуги в области расчетов и услуги по кредитованию юридических лиц, в частности, компаниям, связанным с Группой «Промэк». В 2000 году «Промэк-Банк» был приобретен Группой «СОК», занимающейся производством запасных частей и сборкой автомобилей, которая сменила стратегию «Промэк-Банка» и переориентировала его с оказания услуг юридическим лицам на оказание розничных банковских услуг. После приобретения Группой «СОК» «Промэк-Банк» начал предлагать продукты потребительского кредитования и развивать региональную сеть. В июле 2005 года «Промэк Банк» был приобретен Группой Société Générale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. После приобретения «Промэк-Банк» сменил свое название на «Русфинанс Банк». К 1 октября 2006 г. деятельность по предоставлению кредитов в точках продаж перешла от ООО «Русфинанс» к «Русфинанс Банк». В феврале 2006 года Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») выдал ООО «Русфинанс Банк» лицензию на осуществление банковской деятельности № 1792, дающую право на осуществление основных видов банковских операций, включая операции с физическими лицами.

В феврале 2013 года Банк получил генеральную лицензию, которая позволяет Банку осуществлять диверсификацию источников финансирования путем заимствования средств Министерства Финансов РФ, Пенсионного фонда РФ, средств пенсионных накоплений российских граждан, находящихся под управлением государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» и негосударственных пенсионных фондов, государственных корпораций и региональных бюджетов.

Банк предлагает продукты и услуги потребительского кредитования, в том числе кредиты на покупку автомобилей, кредиты в точках продаж, кредитные карты и кредиты физическим лицам через точки продаж, отделения и центральный офис. Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 443013, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

1 июля 2011 г. конечный контролирующий собственник Банка Группа Société Générale (далее – «Группа») завершила реструктуризацию своей операционной деятельности в России. В результате реструктуризации Банк стал 100% дочерним предприятием ПАО РОСБАНК («Участник»). ПАО РОСБАНК является дочерним предприятием банка Société Générale который предлагает все виды банковских услуг физическим и юридическим лицам.

С 4 ноября 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2018 г. ООО «Русфинанс Банк» имел следующие кредитные рейтинги:

- ▶ Moody's Investor Service – долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте – Ba1/долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – Ba2;
- ▶ ACRA – кредитный рейтинг – AAA(RU).

В рамках своей стратегии Банк осуществляет развитие региональной сети в России. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имел 132 структурных подразделений в форме кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офисов в 66 регионах Российской Федерации (31 декабря 2017 г.: 134 и 2 в 68 регионах).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 4 586 человек (31 декабря 2017 г.: 5 517 человек). Сокращение численности сотрудников является следствием оптимизации бизнес-процессов и создания центров компетенций, предоставляющих услуги банкам Группы, на базе ПАО РОСБАНК.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., была утверждена к выпуску Правлением Банка 19 апреля 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

Изменения в учетной политике

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

Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(а) Классификация и оценка

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

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

(б) Обесценение

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	3 633 381	-	(228)	-	3 633 153	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	ЗидЗ	223 735	-	-	-	223 735	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	-	-	-	-	-	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	ССПУ	2 967	-	-	-	2 967	ССПУ (обязательно)
Ссуды, предоставленные клиентам	ЗидЗ	108 661 815	-	(676 596)	-	107 985 219	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы		170 638	-	(4 307)	-	166 331	Амортизированная стоимость
Итого активы		112 692 536	-	(681 131)	-	112 011 405	
Нефинансовые обязательства							
Отложенные налоговые обязательства		(873 434)	-	138 634	-	(734 800)	
Резервы по обязательствам по предоставлению займов и прочие обязательства		(1 290)	-	(12 037)	-	(13 327)	
Итого обязательства		(874 724)	-	126 597	-	(748 127)	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

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

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	11 652 980
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(693 168)
Соответствующий отложенный налог	138 634
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	11 098 446
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(554 534)

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	–	(228)	(228)
Ссуды, предоставленные клиентам	(9 930 247)	(676 596)	(10 606 843)
Прочие финансовые активы	(14 024)	(4 307)	(18 331)
Резервы по обязательствам по предоставлению займов и прочие обязательства	(1 290)	(12 037)	(13 327)
	(9 945 561)	(693 168)	(10 638 729)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и зданий, подлежащих переоценке.

Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие критерии выбора принципов представления (продолжение)

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

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 25.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль (руб.). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание выручки

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание выручки (продолжение)

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Средства в кредитных организациях, ссуды, предоставленные клиентам

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 г.) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 г.) – оценочного резерва под ОКУ.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Реструктуризация кредитов

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 12 месяцев. После этого, при отсутствии просроченной задолженности, кредит переводится в Этап 2 на испытательный период сроком 24 месяца, а далее кредит переводится в Этап 1. Если в течение испытательного периода клиент допускает более чем один просроченный платеж, то кредит возвращается в Этап 3 до полного погашения просроченной задолженности, после чего испытательный период начинается заново.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

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

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке. Процентный доход продолжал начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма расчетных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчете о прибыли или убытке.

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

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 17.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Заемные средства

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

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

С целью управления валютным риском и риском ликвидности Банк заключает соглашения (форвардные контракты) по производным финансовым инструментам. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, рассматриваются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики тесно не связаны с основными контрактами, и основные контракты не предназначены для торговли и не классифицированы как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенные производные инструменты, отделенные от основного контракта, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, а изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды учитываются как операционная аренда.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

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

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

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

*(в тысячах российских рублей)***2. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых (за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных впоследствии убытков от обесценения).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется равномерно в течение следующего ожидаемого срока полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель	10
Компьютеры и офисное оборудование	5-6
Транспортные средства	4

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока аренды или срока полезного использования в зависимости от того, какой срок меньше.

Остаточная стоимость активов, сроки полезного использования и методы анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Любое увеличение стоимости зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда такое увеличение компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Оценка рыночной стоимости зданий осуществляется по методу сопоставимых продаж, предполагающему проведение анализа рыночных цен реализации в отношении аналогичных видов недвижимого имущества, или по методу дисконтированных денежных потоков (метод капитализации дохода).

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, который составляет 1-10 лет. При этом оценка на предмет обесценения производится в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы начисления амортизации по нематериальным активам пересматриваются не реже, чем в конце каждого финансового года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила

Банк постоянно проверяет наличие признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 г. экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г., была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 г.

Налогообложение

Расход по налогу на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога на прибыль определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы – с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении как итоговая разница, если:

- ▶ Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- ▶ отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и то же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

*(в тысячах российских рублей)***2. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Резервы**

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

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными работниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных льгот, требующих начисления.

Методика пересчета иностранной валюты

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, действовавшему на дату составления отчетности. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета операций, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прибыли за вычетом убытков от операций с иностранной валютой – курсовые разницы. Неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по первоначальной стоимости, пересчитываются по обменному курсу на дату осуществления первоначальной операции. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по сделке в иностранной валюте и обменным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения такой сделки, включается в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Руб./долл. США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- ▶ фонд переоценки основных средств, в котором отражаются результаты переоценки зданий.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ к портфелю кредитов юридических лиц применяется система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение кредитов физических лиц в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности составляла 130 245 186 тыс. руб. и 118 592 062 тыс. руб., соответственно. Сумма резерва под ОКУ на 31 декабря 2018 г. составляла 8 469 019 тыс. руб. и сумма резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. составляла 9 930 247 тыс. руб.

Основные средства

Здания оцениваются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2017 г. По оценке Банка на 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость зданий не существенно отличается от справедливой. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2019 г. По состоянию на 31 декабря 2018 г. переоцененная стоимость собственности составила соответственно 70 851 тыс. руб. (равна стоимости на 31 декабря 2017 г.).

Нематериальные активы

Срок полезного использования нематериальных активов пересматривается ежегодно, исходя из планов Банка по использованию данных активов.

(в тысячах российских рублей)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

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

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. У Банка есть договоры аренды определенного офисного оборудования (например, персональные компьютеры, печатные и копировальные устройства), стоимость которого считается низкой.

В настоящее время Банк находится в процессе расчета влияния применения МСФО (IFRS) 16 на отчет о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

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

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

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

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)***МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»*

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

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

5. Информация по сегментам

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Соответственно, сведения о выручке, затратах, активах и обязательствах, раскрытие которых требуется в соответствии с МСФО 8 «*Операционные сегменты*», в настоящей отчетности не указываются, поскольку Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства в кассе	364 037	423 749
Текущие счета в ЦБ РФ	370 869	751 819
Текущие счета в прочих кредитных организациях	2 006 450	1 457 238
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	700 259	1 000 575
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 441 615	3 633 381
Резервы под ОКУ по средствам в кредитных организациях	(211)	–
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	3 441 404	3 633 381

По состоянию на 31 декабря 2018 г. текущие и депозитные счета, размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, составили 2 006 276 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 455 358 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней равны 700 259 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 000 575 тыс. руб.), размещенные в российских банках, которые являются членами Группы Société Générale, как раскрывается в Примечании 27.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен в Примечании 17.

(в тысячах российских рублей)

7. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банком депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 85 243 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 223 735 тыс. руб). Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

Все остатки обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ отнесены к Этапу 1.

8. Ссуды, предоставленные клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	126 692 950	112 558 834
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	1 682 756	1 512 323
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	1 869 480	4 520 905
Итого ссуды	130 245 186	118 592 062
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(8 469 019)	(9 930 247)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	121 776 167	108 661 815

Банк является участником Государственной программы РФ, согласно которой Министерство промышленности и торговли Российской Федерации возмещает Банку выпадающие доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей. По кредитам, выданным до 2017 года размер возмещения равен 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ. Для кредитов, выданных в 2017 году, размер возмещения равен разнице между процентной ставкой банка по аналогичным кредитным продуктам без субсидии и конечной ставкой кредитования, но не выше 6,7%. Государственная субсидия учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». На 2018 год данная Государственная программа не была продлена.

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлена в Примечании 17.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ссуды физическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	94 638 981	85 588 838
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей, обеспеченные залогом транспортных средств	1 869 480	4 520 905
Ссуды юридическим лицам, обеспеченные залогом транспортных средств	1 682 756	1 512 323
Необеспеченные ссуды	32 053 969	26 969 996
	130 245 186	118 592 062
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(8 469 019)	(9 930 247)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	121 776 167	108 661 815

*(в тысячах российских рублей)***8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

В отсутствие обеспечения ОКУ по ссудам физическим лицам Этапа 3 на 31 декабря 2018 г. были бы выше не более, чем на 606 309 тыс. руб.

Согласно политике Банка, транспортные средства, на которые обращено взыскание, реализуются в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. По состоянию на 31 декабря 2018 г. на балансе Банка учитывалось залоговое имущество на сумму 23 078 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 26 758 тыс. руб).

Структура кредитного портфеля Банка представлена следующим образом:

	<u>31 декабря</u> <u>2018 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 г.</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Автокредитование	94 638 981	85 588 838
Потребительское кредитование	22 833 733	18 133 305
Прямые продажи	8 758 251	8 585 994
Кредитные карты	461 985	250 697
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	126 692 950	112 558 834
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	1 869 480	4 520 905
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (торговля)	1 682 756	1 512 323
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	130 245 186	118 592 062
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(8 469 019)	(9 930 247)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	121 776 167	108 661 815

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Кредиты корпоративно- го бизнеса</i>	<i>Автокредито- вание с учетом требований по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, пре- доставленным физическим лицам на приобретение автомобилей</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Прямые продажи</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	1 170 625	82 554 580	16 313 974	6 913 982	196 388	107 149 549
Новые созданные или приобретенные активы	1 377 363	67 310 848	33 371 823	8 565 578	375 818	111 001 430
Активы, которые были погашены	(887 036)	(57 442 208)	(27 450 140)	(7 471 614)	(103 411)	(93 354 409)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-	(3 976)	(3 976)
Переводы в Этап 1	407 693	1 428 441	221 517	98 803	1 4119	2 170 573
Переводы в Этап 2	(622 574)	(2 547 732)	(1 160 980)	(429 161)	(39 852)	(4 800 299)
Переводы в Этап 3	-	(132 257)	(23 225)	(21 172)	(269)	(176 923)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	1 446 071	91 171 672	21 272 969	7 656 416	438 817	121 985 945
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	322 356	499 921	164 924	83 780	4 773	1 075 754
Новые созданные или приобретенные активы	567 999	92 019	12 287	10 691	1 288	684 284
Активы, которые были погашены	(887 893)	(417 992)	(146 038)	(36 498)	(1 975)	(1 490 396)
Активы, которые были проданы	-	-	-	-	(1 746)	(1 746)
Переводы в Этап 1	(407 693)	(1 217 971)	(190 349)	(81 898)	(12 673)	(1 910 584)
Переводы в Этап 2	622 574	2 580 503	1 164 846	430 947	39 852	4 838 722
Переводы в Этап 3	-	(1 138 770)	(759 743)	(323 942)	(22 113)	(2 244 568)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	217 343	397 710	245 927	83 080	7 406	951 466
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	19 342	7 055 241	1 654 407	1 588 233	49 536	10 366 759
Новые созданные или приобретенные активы	-	11 281	297	-	1	11 579
Активы, которые были погашены	-	(1 489 664)	(257 484)	(239 400)	(9 205)	(1 995 753)
Активы, которые были проданы	-	(31 066)	(126 345)	(208 345)	(45 506)	(411 262)
Переводы в Этап 1	-	(210 470)	(31 168)	(16 905)	(1 446)	(259 989)
Переводы в Этап 2	-	(32 771)	(3 866)	(1 786)	-	(38 423)
Переводы в Этап 3	-	1 271 027	782 968	345 114	22 382	2 421 491
Списанные суммы	-	(1 634 499)	(703 972)	(448 156)	-	(2 786 627)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	19 342	4 939 079	1 314 837	1 018 755	15 762	7 307 775
Итого на 1 января 2018 г.	1 512 323	90 109 742	18 133 305	8 585 995	250 697	118 592 062
Итого на 31 декабря 2018 г.	1 682 756	96 508 460	22 833 733	8 758 251	461 986	130 245 186

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В соответствии с российским законодательством списание ссуд осуществляется только после согласования с Правлением и, в ряде случаев, по соответствующему решению суда.

В зависимости от наличия просроченной задолженности, кредитный портфель Банка делится на следующие категории:

- ▶ Этап 1 (S1) надежные кредиты (ссуды без просроченных платежей и с просроченной задолженностью не более 1 платежа);
- ▶ Этап 2 (S2) кредиты под наблюдением (ссуды с просроченной задолженностью двух или трёх платежей);
- ▶ Этап 3 (S3) обесцененные кредиты:
 - ▶ проблемные кредиты (ссуды с просроченной задолженностью четыре платежа и выше (дефолт), не имеющие статус DT или находящиеся в статусе DT менее трех календарных кварталов независимо от количества просроченных платежей. Статус DT присваивается ссуде при просроченной задолженности шесть платежей. К проблемным также относятся реструктурированные кредиты, а также зараженные кредиты, т.е. кредиты без просроченных платежей или с просроченной задолженностью не более четырех платежей клиента, имеющего другие кредиты, отнесенные к категории проблемные или безнадежные);
 - ▶ безнадежные кредиты (ссуды, находящиеся в статусе DT три календарных квартала и больше).

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется на основании внутренней системы оценки качества кредита, которая отражает вероятность неуплаты заемщиком по своим обязательствам, т.е. вероятность того, что заемщик не сможет осуществить выплату процентов, основной суммы долга или других финансовых обязательств перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. кредитный портфель Банка до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Этап 3	
	Надежные кредиты	Кредиты под наблюдением	Проблемные кредиты	Безнадежные кредиты	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам					
Автокредитование	89 336 068	388 073	525 402	4 389 438	94 638 981
Потребительское кредитование	21 272 969	245 927	454 348	860 489	22 833 733
Прямые продажи	7 656 416	83 080	196 285	822 470	8 758 251
Кредитные карты	438 817	7 406	10 697	5 065	461 985
Кредиты, выданные юридическим лицам	1 446 071	217 343	–	19 342	1 682 756
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	1 835 604	9 637	24 239	–	1 869 480
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	121 985 945	951 466	1 210 971	6 096 804	130 245 186
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1 845 906)	(176 830)	(801 897)	(5 644 386)	(8 469 019)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	120 140 039	774 636	409 074	452 418	121 776 167

(в тысячах российских рублей)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредитный портфель Банка до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, разбивался на следующие категории:

	<i>Надежные кредиты</i>	<i>Проблемные кредиты</i>	<i>Безнадежные кредиты</i>	<i>Итого 2017 год</i>
Ссуды, предоставленные клиентам				
Автокредитование	78 566 134	793 071	6 229 633	85 588 838
Потребительское кредитование	16 478 898	468 164	1 186 243	18 133 305
Прямые продажи	6 997 761	236 530	1 351 703	8 585 994
Кредитные карты	201 161	10 522	39 014	250 697
Кредиты, выданные юридическим лицам	1 492 981	–	19 342	1 512 323
Учтенные требования по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей	4 520 905	–	–	4 520 905
Ссуды клиентам до вычета резерва под обесценение	108 257 840	1 508 287	8 825 935	118 592 062
За вычетом резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(1 144 161)	(935 935)	(7 850 151)	(9 930 247)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	107 113 679	572 352	975 784	108 661 815

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. 100% кредитного портфеля Банка было представлено ссудами, предоставленными клиентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

В приведенной ниже таблице приводятся данные по обесценению займов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2017 г.		
	<i>Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	19 342	(19 342)	–
Ссуды, предоставленные физическим лицам, признанные обесцененными на коллективной основе	10 314 880	(8 766 744)	1 548 136
Необесцененные ссуды	108 257 840	(1 144 161)	107 113 679
Итого	118 592 062	(9 930 247)	108 661 815

Информация о движении резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., представлена в Примечании 17.

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

	<i>Здания и земля</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Капитальные вложения в арендованные основные средства</i>	<i>Активы, еще не введенные в эксплуатацию</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость							
31 декабря 2016 г.	72 005	1 109 473	31 855	19 714	52 412	57 268	1 342 727
Поступило	-	-	-	22 086	-	148 723	170 809
Переоценка	(1 154)	-	-	-	-	-	(1 154)
Перемещения	-	117 685	242	-	-	(117 927)	-
Выбытия	-	(27 430)	(1 243)	(16 529)	-	-	(45 202)
31 декабря 2017 г.	70 851	1 199 728	30 854	25 271	52 412	88 064	1 467 180
Поступило	-	-	-	-	-	139 494	139 494
Переоценка	-	-	-	(322)	-	-	(322)
Перемещения	-	177 811	148	-	-	(177 959)	-
Выбытия	-	(39 439)	(1 229)	-	-	-	(40 668)
31 декабря 2018 г.	70 851	1 338 100	29 773	24 949	52 412	49 599	1 565 684
Накопленная амортизация и обесценение							
31 декабря 2016 г.	-	(753 503)	(22 980)	(15 911)	(52 412)	-	(844 806)
Начислено за год	(1 433)	(118 511)	(2 756)	(4 362)	-	-	(127 062)
Списано при переоценке	1 433	-	-	-	-	-	1 433
Перемещение	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	26 985	1 225	15 831	-	-	44 041
31 декабря 2017 г.	-	(845 029)	(24 511)	(4 442)	(52 412)	-	(926 394)
Начислено за год	(1 409)	(132 985)	(2 485)	(6 307)	-	-	(143 186)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Перемещение	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	38 883	1 070	-	-	-	39 953
31 декабря 2018 г.	(1 409)	(939 131)	(25 926)	(10 749)	(52 412)	-	(1 029 627)
Остаточная стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	70 851	354 699	6 343	20 829	-	88 064	540 786
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	69 442	398 969	3 847	14 200	-	49 599	536 057

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в составе основных средств отражены полностью самортизированные основные средства общей балансовой стоимостью 658 350 тыс. руб. и 564 736 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. все транспортные средства на балансе Банка находились в лизинге

Здания, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком на 31 декабря 2017 г. Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости). Использовался метод сравнения продаж (сравнительный подход). По итогам проведенной переоценки стоимости за 2017 год положительная величина суммы переоценки после налогообложения, включенная в состав прочего совокупного дохода, составила 223 тыс. руб. В 2018 году переоценка зданий не проводилась.

В случае если бы здания и земля учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Первоначальная стоимость	21 556	21 556
Накопленная амортизация	(10 357)	(9 926)
Чистая балансовая стоимость	11 199	11 630

(в тысячах российских рублей)

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2018 и 2017 годы:

	<i>Приобретенное программное обеспечение</i>	<i>Внутренне созданное программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2016 г.	1 259 812	144 314	1 404 126
Поступления	230 062	41 123	271 185
Выбытия	(208 219)	–	(208 219)
31 декабря 2017 г.	1 281 655	185 437	1 467 092
Поступления	271 894	71 281	343 175
Выбытия	(70 731)	–	(70 731)
31 декабря 2018 г.	1 482 818	256 718	1 739 536
Накопленная амортизация			
31 декабря 2016 г.	(902 441)	(79 984)	(982 425)
Начисления	(132 548)	(28 029)	(160 577)
Списано при выбытии	208 219	–	208 219
31 декабря 2017 г.	(826 770)	(108 013)	(934 783)
Начисления	(89 829)	(15 678)	(105 507)
Списано при выбытии	63 821	–	63 821
31 декабря 2018 г.	(852 778)	(123 691)	(976 469)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	454 885	77 424	532 309
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	630 040	133 027	763 067

11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность		
Дебиторская задолженность в рамках предоставления услуг по подключению к договорам страхования	170 845	142 132
Дебиторская задолженность по прочим операциям	94 776	42 530
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	265 621	184 662
Резерв по прочим финансовым активам	(5 049)	(14 024)
Итого прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность, за вычетом резерва	260 572	170 638
Прочие нефинансовые активы		
Компенсация государственных пошлин	165 754	179 262
Авансы выданные	242 639	203 416
Прочее	34 945	32 687
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	443 338	415 365
Резерв по прочим нефинансовым активам	(66 631)	(66 548)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	376 707	348 817
Итого прочие активы	637 279	519 455

Информация о движении резерва по прочим активам представлена в Примечании 17.

(в тысячах российских рублей)

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ссуды и срочные депозиты кредитных организаций	86 461 652	51 992 986
Счета ЛОРО кредитных организаций	7 415	13 483
Итого счета кредитных организаций	86 469 067	52 006 469

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в состав ссуд и срочных депозитов кредитных организаций включены кредиты, полученные от ПАО РОСБАНК на сумму 86 141 914 тыс. руб. и АО «КБ ДельтаКредит» на сумму 319 738 тыс. руб. (2017 год: кредиты, предоставленные ПАО РОСБАНК на сумму 49 885 326 тыс. руб. и АО «КБ ДельтаКредит» на сумму 2 107 660 тыс. руб.) (Примечание 27).

Существенное увеличение обязательств связано с замещением финансирования от выпущенных облигаций и средств клиентов финансированием от Группы.

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Юридические лица		
Текущие счета	9 486	18 068
Срочные депозиты	5 742 448	10 119 848
Итого юридические лица	5 751 934	10 137 916
Физические лица		
Текущие счета	3 911 833	2 920 775
Срочные депозиты	-	1 667
Итого физические лица	3 911 833	2 922 442
Итого средства клиентов	9 663 767	13 060 358

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются на основании процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. все депозиты клиентов относились к клиентам, не связанным с Банком. На 31 декабря 2017 г. депозиты клиентов в сумме 556 456 тыс. руб. (4,26% от общей суммы средств клиентов) относились к 2 клиентам, которые являлись компаниями, находящимися под общим контролем (Примечание 27).

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Анализ по секторам экономики		
Страхование	5 320 737	7 415 367
Физические лица	3 911 833	2 922 442
Нефинансовые услуги	299 003	845 833
Финансовые услуги	120 397	1 733 345
Торговля	11 404	138 150
Небанковское розничное кредитование	207	3 044
Прочее	186	2 177
Итого средства клиентов	9 663 767	13 060 358

В состав средств клиентов включены счета связанных сторон, как представлено в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>Годовая процентная ставка по купону %</i>	<i>Перво- начальная эффек- тивная процентная ставка %</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>Годовая процентная ставка по купону %</i>	<i>Перво- начальная эффек- тивная процентная ставка %</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке сроком обращения до 2018-2019 годов	9,95%	10,33%	1 821 712	8,05-11,00%	8,46-11,38%	7 919 733
Облигации биржевые сроком обращения до 2018-2026 годов	2,00-9,55%	9,87-9,95%	4 109 664	8,00-10,10%	8,21-10,66%	15 493 014
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			5 931 376			23 412 747

В соответствии с условиями выпуска облигаций, Банк обязан соблюдать нормативы ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Банк соответствовал указанным нормативам.

В 2018 году Банком были полностью досрочно погашены 6 серий облигаций на общую сумму 11 181 692 тыс. руб. Облигации серии 13 (1 663 687 тыс. руб.) и серии 15 (254 197 тыс. руб.) погашены по сроку в полном объеме. Частично выкуплены облигации серии БО-001Р-01 (3 991 150 тыс. руб.).

В 2018 году Банк не выпускал облигации. В 2017 году Банк выпустил серию биржевых облигаций на сумму 4 000 000 тыс. руб.

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на персонал	765 848	860 427
Расчеты по прочим операциям	103 586	70 707
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	45 414	75 589
Начисленные комиссии	11 500	20 832
Расходы по услугам взыскания средств	10 859	6 996
Расходы по повторному выставлению счетов на общие расходы	6 020	5 240
Итого прочие финансовые обязательства	943 227	1 039 791
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	99 732	66 891
Прочие	57 093	42 465
Итого прочие нефинансовые обязательства	156 825	109 356
Итого прочие обязательства	1 100 053	1 149 147

(в тысячах российских рублей)

16. Капитал

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ПАО РОСБАНК. (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу, единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2018 г. фонды Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составляли 7 462 635 тыс. руб. (2017 год: 7 310 880 тыс. руб.) и включали резервный фонд, фонд материального поощрения и фонд накопления.

В 2018 году Банк не объявлял о распределении части прибыли (2017 год: 400 000 тыс. руб. было распределено единственному участнику ПАО РОСБАНК).

17. Резерв под обесценение, прочие резервы

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г.:

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(34 639)	(57 862)	(19 342)	(111 843)
Новые созданные или приобретенные активы	(86 692)	(106 206)	-	(192 898)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	89 401	116 472	-	205 873
Переводы в Этап 1	2 979	(2 979)	-	-
Переводы в Этап 2	(9 105)	9 105	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Создание)/восстановление резерва	(1 588)	(50 978)	-	(52 566)
Возмещение убытков	27 036	83 221	-	110 257
На 31 декабря 2018 г.	(12 608)	(9 227)	(19 342)	(41 177)

Автокредитование с учетом требований по возмещению из федерального бюджета выпадающих доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение автомобилей

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(732 506)	(90 969)	(5 823 270)	(6 646 745)
Новые созданные или приобретенные активы	(724 042)	-	-	(724 042)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	160 717	18 101	545 505	724 323
Переводы в Этап 1	(9 542)	8 352	1 190	-
Переводы в Этап 2	18 686	(24 203)	5 517	-
Переводы в Этап 3	1 123	160 289	(161 412)	-
(Создание)/восстановление резерва	21 573	(347 848)	(1 334 405)	(1 660 680)
Возмещение убытков	440 809	211 223	822 381	1 474 413
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	-	-	1 617 983	1 617 983
Курсовые разницы	-	-	(6 257)	(6 257)
На 31 декабря 2018 г.	(823 182)	(65 055)	(4 332 768)	(5 221 005)

(в тысячах российских рублей)

17. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(531 384)	(53 797)	(1 496 841)	(2 082 022)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 180 801)	(77)	(297)	(1 181 175)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	123 358	11 121	109 046	243 525
Переводы в Этап 1	(5 427)	4 674	753	-
Переводы в Этап 2	30 884	(32 090)	1 206	-
Переводы в Этап 3	718	227 186	(227 904)	-
(Создание)/восстановление резерва	18 897	(323 612)	(519 219)	(823 934)
Возмещение убытков	867 072	89 718	154 679	1 111 469
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	-	-	803 467	803 467
На 31 декабря 2018 г.	(676 683)	(76 877)	(1 175 110)	(1 928 670)

<i>Прямые продажи</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(292 242)	(25 556)	(1 408 565)	(1 726 363)
Новые созданные или приобретенные активы	(408 963)	(22)	-	(408 985)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	69 381	2 129	60 874	132 384
Переводы в Этап 1	(3 113)	2 622	491	-
Переводы в Этап 2	15 101	(15 528)	427	-
Переводы в Этап 3	757	84 762	(85 519)	-
(Создание)/восстановление резерва	(88)	(100 891)	(320 999)	(421 978)
Возмещение убытков	287 611	28 015	211 551	527 177
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	-	-	631 784	631 784
На 31 декабря 2018 г.	(331 556)	(24 469)	(909 956)	(1 265 981)

<i>Кредитные карты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(964)	(836)	(38 070)	(39 870)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 611)	(6)	(16)	(1 633)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	106	309	24 852	25 267
Переводы в Этап 1	(59)	53	6	-
Переводы в Этап 2	161	(161)	-	-
Переводы в Этап 3	1	3 345	(3 346)	-
(Создание)/восстановление резерва	(5 504)	(7 608)	(22 346)	(35 458)
Возмещение убытков	2 182	2 029	(13 878)	(9 667)
Списанные суммы, в т.ч. по проданным активам	3 811	1 673	43 691	49 175
На 31 декабря 2018 г.	(1 877)	(1 202)	(9 107)	(12 186)

Анализ изменений резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам за 2018 год, приведен ниже:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(228)	(228)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 061)	(1 061)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1 078	1 078
На 31 декабря 2018 г.	(211)	(211)

(в тысячах российских рублей)

17. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам по предоставлению денежных средств по пластиковым картам за 2018 год, приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(1 124)	(118)	(115)	(1 357)
Новые созданные или приобретенные активы	(668)	(131)	–	(799)
(Создание)/восстановление резерва	(50)	37	(578)	(591)
На 31 декабря 2018 г.	(1 842)	(212)	(693)	(2 747)

Анализ изменений резервов под ОКУ кредитным линиям за 2018 год, приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(6 062)	(5 908)	–	(11 970)
Новые созданные или приобретенные активы	(6 240)	(2 270)	–	(8 510)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1 876	459	–	2 335
Переводы в Этап 1	916	(916)	–	–
Переводы в Этап 2	(1 821)	1 821	–	–
(Создание)/восстановление резерва	6 675	3 859	–	10 534
На 31 декабря 2018 г.	(4 656)	(2 955)	–	(7 611)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(13)	(4 294)	(14 024)	(18 331)
Новые созданные или приобретенные активы	(17)	(2 907)	(78 282)	(81 206)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	9	4 785	57 092	61 886
(Создание)/восстановление резерва	–	–	19 260	19 260
Списанные суммы	–	–	13 342	13 342
На 31 декабря 2018 г.	(21)	(2 416)	(2 612)	(5 049)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за 2017 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Автокредитование	Потребительские кредиты	Прямые продажи	Кредитные карты	Итого
На 1 января 2017 г.	(32 058)	(8274 336)	(1 728 086)	(1 855 772)	(93 410)	(11 983 662)
Создание/восстановление	12 716	(44 797)	(680 370)	(319 135)	(31 059)	(1 062 645)
Списанные суммы	–	1 745 038	655 693	636 336	78 993	3 116 060
На 31 декабря 2017 г.	(19 342)	(6 574 095)	(1 752 763)	(1 538 571)	(45 476)	(9 930 247)

(в тысячах российских рублей)

17. Резерв под обесценение, прочие резервы (продолжение)

Движение прочих резервов за 2018 год и 2017 год, представлено ниже:

	<i>Резерв по обязатель- ствам по пластиковым картам</i>	<i>Резерв по кредитным линиям</i>	<i>Резерв по прочим активам</i>	<i>Резерв по обязатель- ствам будущих периодов и условным обязатель- ствам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 г.	(1 357)	(11 970)	(84 879)	(74 298)	(172 504)
Создание/восстановление	(1 390)	4 359	(51 369)	33 879	(14 521)
Списанные суммы	-	-	64 568	5 363	69 931
На 31 декабря 2018 г.	(2 747)	(7 611)	(71 680)	(35 056)	(117 094)

	<i>Резерв по обязатель- ствам по пластиковым картам</i>	<i>Резерв по кредитным линиям</i>	<i>Резерв по прочим активам</i>	<i>Резерв по обязатель- ствам будущих периодов и условным обязатель- ствам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	(1 023)	-	(78 445)	(78 583)	(158 051)
Создание/восстановление	(267)	-	(51 686)	1 633	(50 320)
Списанные суммы	-	-	49 559	2 651	52 210
На 31 декабря 2017 г.	(1 290)	-	(80 572)	(74 299)	(156 161)

18. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.</i>
Комиссионные доходы		
Агентское вознаграждение	1 086 328	945 143
СМС-уведомления	888 299	704 480
Пластиковые карты	12 032	26 779
Прочее	18 917	10 142
Итого комиссионные доходы	2 005 576	1 686 544
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	161 867	135 125
Операции инкассации	20 111	29 839
Пластиковые карты	10 213	8 336
Прочее	3 158	668
Итого комиссионные расходы	195 349	173 968

Агентское вознаграждение представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний, за направление заемщиков для страхования обеспечения по предоставляемым займам, страхования финансовых рисков, а также личного страхования.

(в тысячах российских рублей)

19. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.</i>
Доходы по договорам от предоставления услуг по сопровождению портфеля авто кредитов	44 341	160 017
Доходы от погашения ссуд, списанных с баланса	39 508	30 621
Штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение договоров	20 755	16 361
Списание не востребоваанных остатков на счетах	18 588	47 305
Доход от сдачи офисных помещений в субаренду	13 129	11 551
Доходы от возмещения по судебным разбирательствам	5 177	2 399
Доходы по договорам сотрудничества	4 092	2 673
Прочее	9 355	36 829
Итого прочие доходы	154 945	307 756

Доходы по договорам предоставления услуг по сопровождению портфеля автокредитов представляют собой доходы от оказания коллекторских услуг, услуг по мониторингу IT-оборудования и прочих, оказанных в основном связанным сторонам (Примечание 27). Снижение доходов по договорам предоставления услуг по сопровождению портфеля автокредитов объясняется изменением схемы сотрудничества между ПАО РОСБАНК и Банком в 2018 году.

20. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.</i>
Заработная плата и премии	3 590 434	3 478 471
Взносы на социальное обеспечение	912 688	883 711
Аренда	452 874	418 356
Услуги по информационным технологиям	370 001	290 439
Амортизация основных средств и нематериальных активов	248 693	287 639
Телекоммуникации	204 859	161 859
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	132 759	139 204
Профессиональные услуги	132 249	117 068
Прочие расходы на персонал	91 033	75 250
Расходы на рекламу и маркетинг	76 535	63 655
Канцелярские товары	67 342	62 601
Командировочные расходы	63 164	63 045
Расходы по взысканию денежных средств	61 287	77 433
Возмещение расходов по корпоративным услугам внутри Группы (за исключением структурных расходов и расходов на содержание персонала)	26 270	26 502
Почтовые услуги	25 269	24 679
Прочее	149 938	165 096
Итого операционные расходы	6 605 395	6 335 008

В течение 2018 года Банком были понесены расходы в размере 26 270 тыс. руб. на внутригрупповые корпоративные услуги, оказываемые Группой Société Générale (2017 год: 26 502 тыс. руб.) (Примечание 27). Корпоративные услуги включают сопровождение Банка во всех сферах деятельности, поддержку продаж и реализацию проектов развития, разработку и сопровождение решений информационных систем и прочее.

(в тысячах российских рублей)

21. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2018 и 2017 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка по налогу составляет 20%.

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Вычитаемые временные разницы		
Прочие обязательства	657 183	731 794
Прочие активы	353 436	141 407
Итого вычитаемые временные разницы	1 010 619	873 201
Налогооблагаемые временные разницы		
Ссуды, предоставленные клиентам	(4 249 320)	(4 685 540)
Нематериальные активы	(377 375)	(260 944)
Основные средства	(269 827)	(269 769)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 679)	(21 655)
Средства банков	(2)	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(2 461)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(4 903 203)	(5 240 369)
Чистые отложенные налогооблагаемые разницы	(3 892 584)	(4 367 168)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) по установленной ставке (20%)	(778 517)	(873 434)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)	(778 517)	(873 434)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Прибыль до налогообложения	202 820	1 492 559
Налог по установленной ставке (20%)	40 564	298 512
Налоговый эффект от постоянных разниц		
Процентные доходы по обесцененным кредитам	(261)	51 591
Административные расходы	19 163	17 750
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	19 295	5 675
Страхование жизни заемщиков	2 156	1 994
Прочее	7 191	16 245
Налог на прибыль	88 108	391 767
Расходы по текущему налогу на прибыль	44 391	35 130
Изменение суммы отложенных налоговых обязательств	43 717	356 637
Налог на прибыль	88 108	391 767

(в тысячах российских рублей)

21 Налог на прибыль (продолжение)

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль		
Остаток на 1 января 2018 г.	(873 434)	(516 741)
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	138 634	–
На 1 января – отложенные налоговые (обязательства)/активы	(734 800)	(516 741)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	–	(56)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	43 717	(356 637)
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(778 517)	(873 434)

22. Обязательства будущих периодов и условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6 433 994	2 891 834
Итого обязательства кредитного характера	6 433 994	2 891 834

Обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. представлен в Примечании 17.

Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты требуемым стандартам кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по обязательствам по неиспользованным кредитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства по договорам операционной аренды

В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды по объектам недвижимости представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Менее одного года	363 068	258 143
Более одного года, но менее пяти лет	662 761	644 090
Более пяти лет	12 024	11 357
Итого обязательства по договорам операционной аренды	1 037 853	913 590

(в тысячах российских рублей)

22. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. В отношении таких исков руководством был сформирован резерв, описанный ниже.

До 2010 года Банк взимал плату за выдачу и обслуживание определенных ссуд. Отдельные заемщики подали судебные иски в связи с тем, что указанная плата взимается Банком в дополнение к процентным платежам. В случае большинства исков решения были вынесены в пользу истцов. Кроме того, заемщики – физические лица выставляют иски о неправомерности включения в кредитный договор условие о страховании имущества, переданного в качестве обеспечения по кредиту, или страхования жизни и здоровья заемщика. В отношении таких исков со стороны заемщиков на отчетную дату Банком был сформирован резерв в размере суммы таких исков (31 919 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 71 456 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г.).

По прочим искам был сформирован резерв на сумму 3 136 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 2 843 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «необоснованной налоговой выгоды» и «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

(в тысячах российских рублей)

22. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений.

Для целей представления информации финансовые и нефинансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

	<i>Справедливая стоимость на</i>		<i>Иерархия справедливой стоимости</i>	<i>Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные</i>
	<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>		
Финансовые активы / финансовые обязательства				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2 967	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(506)	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось. Банк признает реклассификации между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на дату события или изменений, которые привели к реклассификации.

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)**

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

В отношении денежных средств и счетов в ЦБ РФ и обязательных резервов в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Балансовая стоимость ссуд со сроком до погашения менее трех месяцев по автокредитам и по всем потребительским кредитам и кредитным картам принимается как справедливая стоимость таких ссуд. Справедливая стоимость прочих ссуд рассчитывается на основе текущих рыночных ставок по аналогичным ссудам банка, за вычетом резервов под обесценение.

Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.

Справедливой стоимостью срочных депозитов (в составе средств клиентов и средств кредитных организаций), размещенных в течение периода менее, чем 3 месяцев до отчетной даты, считается их балансовая стоимость.

Справедливая стоимость прочих срочных депозитов оценивается с использованием процентных ставок, существующих на рынке для аналогичных депозитов.

Применительно к средствам клиентов на текущих счетах в качестве обоснованной оценки справедливой стоимости принимается балансовая стоимость в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении обязательств этого вида.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	<i>Чистая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
Финансовые активы						
Ссуды, предоставленные клиентам	121 776 167	121 550 956	(225 211)	108 661 815	110 100 002	1 438 187
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	(86 469 067)	(85 462 142)	1 006 925	(52 006 469)	(52 056 918)	(50 449)
Средства клиентов	(9 663 767)	(9 691 357)	(27 590)	(13 060 358)	(13 099 138)	(38 780)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 931 376)	(6 000 625)	(69 249)	(23 412 747)	(23 800 922)	(388 175)

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых и не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)**

	<i>Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)</i>	<i>Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)</i>	<i>Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2018 г.				
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–	121 550 956	121 550 956
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	–	–	(85 462 142)	(85 462 142)
Средства клиентов	–	–	(9 691 357)	(9 691 357)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 000 625)	–	–	(6 000 625)
	<i>Котировки на покупку на активном рынке (Уровень 1)</i>	<i>Методики оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень 2)</i>	<i>Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2017 г.				
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–	110 100 002	110 100 002
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	–	–	(52 056 918)	(52 056 918)
Средства клиентов	–	–	(13 099 138)	(13 099 138)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23 800 922)	–	–	(23 800 922)

24. Управление капиталом

Общая политика управления капиталом Банка в соответствии с нормами, установленными ЦБ РФ, и нацелена на динамическую оптимизацию капитала, необходимого для расширения Банка, и поддержание удовлетворительных показателей достаточности капитала в целях защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию участника в отношении долгосрочного развития Банка.

По состоянию 31 декабря 2018 и 2017 гг. Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Капитал	17 548 787	19 179 788
Активы, взвешенные с учетом риска	155 020 617	143 250 642
Уровень достаточности капитала	11,32%	13,4%

(в тысячах российских рублей)

24. Управление капиталом (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала ЦБ РФ (продолжение)

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, включающего взносы участника и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Определенные корректировки делаются для результатов и резервов по МСФО, в соответствии с предписаниями ЦБ РФ. Другой компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, который включает резервы переоценки.

25. Политика управления рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банк осуществляет в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Независимый процесс управления рисками не включает риски, связанные с ведением деятельности, такие, например, как изменение экономической ситуации, технологического обеспечения или ситуации в отрасли, которые контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются с использованием метода, отражающего как ожидаемый убыток, который может возникнуть в обычных обстоятельствах, так и неожиданный убыток, которые представляют собой расчет итогового фактического убытка на основе статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также использует сценарии наименее благоприятного развития событий, предполагающие, что чрезвычайные события, вероятность которых очень низка, фактически произойдут.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме того, Банк отслеживает и оценивает общую способность противостоять рискам применительно к общей подверженности рискам по всем видам риска и направлениям деятельности.

Снижение рисков

В рамках системы управления рисками Банк использует производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

- ▶ кредитный риск (значимый);
- ▶ риск ликвидности (значимый);
- ▶ процентный риск банковской книги (значимый);
- ▶ структурный валютный риск;
- ▶ операционный риск (значимый);
- ▶ стратегический риск (значимый).

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие Банку в достижении им поставленных целей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом (заемщиком) своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск ограничивается путем:

- ▶ поддержания диверсифицированной структуры кредитного портфеля (например, по региональному признаку, по видам предоставленных продуктов;
- ▶ установления лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов и т.д.;
- ▶ применения дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- ▶ использования централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов Банка;
- ▶ контроля за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- ▶ обязательного постоянного мониторинга качества кредитного портфеля и, при необходимости, отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- ▶ формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами ЦБ, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты Банка реализации кредитного риска является обеспечение

Несколько Комитетов, представленных далее, являются неотъемлемой частью процесса управления кредитным риском.

Банк учредил Кредитный Комитет, который определяет возможные риски, принимаемые по различным видам активных операций, и является главным органом Банка, принимающим решения по размещению средств в рамках реализации кредитной политики и в пределах установленных полномочий, утверждает выдачу новых крупных кредитов, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается Советом директоров или Правлением.

Комитет по управлению рисками и капиталом рассматривает отчеты и осуществляет анализ фактического потребления собственного капитала Банка, в том числе кредитным риском, состояние выполнения обязательных нормативов, определяет меры по приведению показателей риск-аппетита в соответствие с установленными лимитами, уполномочен утверждать планы действий в случае кризисных ситуаций.

Комитеты по работе с партнерами Банка (партнеры – агенты банка, через которых Банк предоставляет кредиты) выполняют функцию операционных комитетов, отвечающих за реализацию мер по снижению кредитных рисков применительно к партнерам Банка. Основными задачами Комитета являются обзор продуктивности и рискованных показателей в разрезе регионов, в которых осуществляются продажи продуктов, разработка мер по пересмотру неблагоприятного развития выдачи кредитов и развития уровня риска по отдельным регионам продаж и партнерам Банка, рассмотрение перспектив и условий сотрудничества с существующими партнерами.

Комитет новых продуктов отвечает за выявление, анализ и оценку кредитного риска при запуске новых продуктов, видов деятельности, технологий, либо проектов, подразумевающих существенные изменения в условиях уже существующих продуктов и т.д.

Департамент рисков осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышеназванным комитетам. Он также осуществляет текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль, разрабатывает процедуры по управлению кредитным риском, проводит оценку актуальности процедур, осуществляет сбор информации для включения в отчетность данных о результатах управления риском, выносит предложения по совершенствованию системы управления риском, не противоречащие внутренним процедурам и требованиям законодательства РФ. Департаментом рисков реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска (сигнальных значений и лимитов) и контроля их выполнения.

Кредитный риск по розничным кредитам и кредитам юридическим лицам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления уровней прибыли по каждому кредиту или портфелю однородных кредитов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

*(в тысячах российских рублей)***25. Политика управления рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Службой внутреннего контроля осуществляются функции в части контроля соблюдения процедур по управлению кредитным риском, их соответствия требованиям ЦБ, практикам Группы SG, в части не противоречащей требованиям действующего законодательства РФ, внутренним процессам и регламентирующим документам Банка, с последующим информированием Председателя Правления Банка о выявленных отклонениях и нарушениях.

Службой внутреннего аудита проводятся на регулярной основе проверки эффективности процедур управления кредитным риском, точность и полнота используемых данных, анализ отчетности, формируемой по результатам управления кредитным риском, ситуация по кредитному риску доводится до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений) и Совета директоров

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD)** *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD)** *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD)** *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель количества просроченных платежей увеличился до 2 и более за весь срок с момента первоначального признания. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, наличие у клиента кредитных договоров в дефолте (зараженные кредиты) или реструктурированные кредиты в процессе восстановления. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней (4 платежа). В случае межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены. Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе по корпоративным кредитам Этапа 3. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по кредитам юридических лиц произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ при выявлении любого из нижеперечисленных событий:

- ▶ непрерывная просроченная задолженность длительностью более 90 календарных дней;
- ▶ существенное ухудшение финансового положения Заемщика (включая снижение его рейтинга до уровня 8, 9, 10), которое по мотивированному по обоснованному суждению Департамента Рисков свидетельствует о невозможности погашения Заемщиком своих кредитных обязательств перед Банком в установленный срок;
- ▶ Заемщик подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- ▶ мошенничество со стороны Заемщика, результатом которого может стать возникновение у Банка убытка;
- ▶ обращение Заемщика в Банк с просьбой реализовать договор отступного/соглашение обратного выкупа/заключить мировое соглашение;
- ▶ реструктуризация Банком любого кредитного обязательства Заемщика.

В части кредитов физических лиц Банк считает, что по произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ОКУ при выявлении любого из нижеперечисленных событий:

- ▶ непрерывная просроченная задолженность длительностью более 4 платежей;
- ▶ наличие статуса ДТ, присвоенного при достижении непрерывной просроченной задолженности 6 платежей, независимо от количества просроченных платежей;
- ▶ признание Заемщика банкротом;
- ▶ мошенничество со стороны Заемщика;
- ▶ смерть Заемщика;
- ▶ потеря кредитного досье Заемщика;
- ▶ тюремное заключение Заемщика;
- ▶ реструктуризация Банком любого кредитного обязательства Заемщика.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается и пересматривается один раз в шесть месяцев Департаментом кредитных рисков Банка и утверждается Риск-комитетом Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

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

- ▶ все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- ▶ портфель юридических лиц;
- ▶ межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе по портфелю кредитов физических лиц в Этапе 1 и 2.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, сроков просрочки платежей, вида продукта.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Выдаваемые Банком ссуды классифицируются следующим образом:

- ▶ кредиты, предоставляемые другим кредитным организациям;
- ▶ кредиты, предоставляемые юридическим лицам;
- ▶ кредиты, предоставляемые физическим лицам, в том числе:
 - ▶ автокредитование;
 - ▶ потребительские кредиты;
 - ▶ прямые продажи;
 - ▶ кредитные карты.

Кредиты, предоставляемые физическим лицам, делятся:

- ▶ На ссуды, входящие в один из портфелей однородных ссуд, данные ссуды характеризуются следующими признаками и удовлетворяют одному из следующих условий:
 - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, если финансовое положение заемщика оценено как «хорошее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-п;
 - ▶ на момент выдачи ссуды, величина каждой ссуды и/или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику не превышает 1 млн. руб., в случае, если финансовое состояние заемщика оценено как «среднее» в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-п.;
 - ▶ ссуды, резервы по которым определяются в размерах, увеличенных на 0,5 процентных пункта, но не более 100 процентов, в отношении которых принято соответствующее решение, и ссуды (совокупность ссуд), предоставленные одному заемщику - физическому лицу, величиной не более 100 тысяч рублей при отсутствии документов для оценки финансового положения заемщика.

Оценка финансового состояния заемщика – физического лица осуществляется на момент принятия решения о возможности выдачи ссуды.
- ▶ На неоднородные кредиты – ссуды, не отнесенные в портфель однородных ссуд.

Все кредиты, предоставляемые юридическим лицам и банкам-контрагентам, классифицируются Банком как неоднородные (за исключением ссуд, отнесенных в портфель однородных ссуд).

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Иные признаки однородности ссуд:

- ▶ наличие просроченной задолженности;
- ▶ целевое назначение ссуд;
- ▶ методика оценки кредитоспособности заемщика;
- ▶ тип заемщика.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Максимально возможный рейтинг – AAA. Рейтинг инвестиционного уровня варьируется от AAA до BVB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB- относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. средства в ЦБ РФ составляли 456 112 тыс. руб. и 975 554 тыс. руб., соответственно.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>BVB-</i>	<i>Кредитный рейтинг не присвоен</i>	<i>Итого на 31 декабря 2018 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты			
Текущие счета в ЦБ РФ	370 869	–	370 869
Обязательные резервы в ЦБ РФ	85 243	–	85 243
Текущие счета в прочих кредитных организациях	2 006 450	–	2 006 450
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	700 259	–	700 259
Итого финансовые активы	3 162 821	–	3 162 821

На 31 декабря 2017 г.:

	<i>BVB-</i>	<i>Кредитный рейтинг не присвоен</i>	<i>Итого на 31 декабря 2017 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты			
Текущие счета в ЦБ РФ	751 819	–	751 819
Обязательные резервы в ЦБ РФ	223 735	–	223 735
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 457 238	–	1 457 238
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	1 000 575	–	1 000 575
Итого финансовые активы	3 433 367	–	3 433 367

Ссудам, предоставленным юридическим лицам, присваиваются рейтинги на основе внутренней модели.

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

Категория	Критерий
1-2	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
3	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Некоторые финансовые показатели ниже 2-ой категории.
4	Сравнительно высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в долгосрочной перспективе.
5	Средний уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.
6	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные и стабильные в краткосрочной перспективе.
7	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.
8	Значительное ухудшение финансового положения контрагента при наличии или в отсутствие непогашенных сумм.
9	Было зафиксировано как минимум одно нарушение условий погашения и была инициирована процедура взыскания.
10	В отношении контрагента осуществляются юридические процедуры.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов кредитное качество ссуд, предоставленных юридическим лицам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1-2	–	–
3	–	–
4	–	–
5	103 145	36 698
6	771 023	611 823
7-10	789 246	844 460
Итого	1 663 414	1 492 981

В отношении ссуд физическим лицам руководство Банка для принятия решений основывается на информации о сроке просрочки данных ссуд. Кредитный риск по государственным субсидиям связан с кредитным риском заемщиков. В случае если кредит не будет возвращен, субсидия также не будет получена.

Географическая концентрация

Концентрации риска возникают в случаях осуществления рядом контрагентов аналогичной деятельности или осуществления ими деятельности в одном географическом регионе или при наличии у таких контрагентов сходных экономических характеристик, что может послужить причиной того, что способность исполнения контрагентами договорных обязательств будет, таким образом, подвержена воздействию изменений экономических, политических и иных условий. Концентрации риска указывают на соответствующий уровень чувствительности результатов деятельности Банка к событиям, оказывающим влияние на определенные отрасли промышленности или географические регионы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль выявленных концентраций кредитных рисков производится Банком соответствующим образом.

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)**Географическая концентрация (продолжение)**

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2018 г. представлена в следующих таблицах:

	РФ	2018 год		31 декабря 2018 г. Итого
		Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 441 239	165	–	3 441 404
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	85 243	–	–	85 243
Ссуды, предоставленные клиентам	121 776 167	–	–	121 776 167
Прочие финансовые активы	260 572	–	–	260 572
Итого финансовые активы	125 563 221	165	–	125 563 386
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	86 469 067	–	–	86 469 067
Средства клиентов	9 663 767	–	–	9 663 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 931 376	–	–	5 931 376
Прочие финансовые обязательства	937 208	6 020	–	943 228
Итого финансовые обязательства	103 001 418	6 020	–	103 007 438
Чистая балансовая позиция	22 561 803	(5 855)	–	22 555 948
Чистая внебалансовая позиция	7 000 217	–	–	7 000 217

Информация о географической концентрации активов и обязательств на 31 декабря 2017 г. представлена в следующих таблицах:

	РФ	2017 год		31 декабря 2017 г. Итого
		Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 632 278	1 103	–	3 633 381
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	223 735	–	–	223 735
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	2 967	–	2 967
Ссуды, предоставленные клиентам	108 661 815	–	–	108 661 815
Прочие финансовые активы	170 638	–	–	170 638
Итого финансовые активы	112 688 466	4 070	–	112 692 536
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	52 006 469	–	–	52 006 469
Средства клиентов	13 060 358	–	–	13 060 358
Прочие заемные средства	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 412 747	–	–	23 412 747
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	506	–	506
Прочие финансовые обязательства	1 025 123	14 668	–	1 039 791
Итого финансовые обязательства	89 504 697	15 174	–	89 519 871
Чистая балансовая позиция	23 183 769	(11 104)	–	23 172 665
Чистая внебалансовая позиция	2 891 834	–	–	2 891 834

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Основная задача управления и контроля над риском потери ликвидности – создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- ▶ достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- ▶ недопущение дефицита ликвидности;
- ▶ поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с принципами, заложенными во внутренних документах «Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом».

Структура органов управления ликвидностью на периметре ООО «Русфинанс Банк» включает в себя:

- ▶ Совет директоров;
- ▶ Председателя Правления Банка;
- ▶ Директора Департамента рисков (Руководителя Службы управления рисками);
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами;
- ▶ Казначейство;
- ▶ Отдел управления активами и пассивами;
- ▶ Кроме того, в рамках следования групповому подходу, в управление ликвидностью Банка также включены ответственные подразделения Societe Generale и головной организации группы Росбанк (далее – «Группа») – ПАО РОСБАНК.

Полномочия по управлению риском ликвидности между ответственными подразделениями Банка распределены следующим образом:

Совет директоров рассматривает и утверждает Политику по управлению ликвидностью, а также организует контроль за ее исполнением.

Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления Банка) – обеспечивает выполнение Политики управления ликвидностью, а также выполняет иные функции в рамках управления риском ликвидности и Внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с внутренними документами.

Директор департамента рисков (Руководитель СУР) рассматривает Политику управления ликвидностью и применяемые методологии, обеспечивает выполнение Политики управления ликвидностью и осуществляет другие функции в рамках управления риском ликвидности и ВПОДК.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), являясь постоянным внеструктурным полномочным коллегиальным органом Банка, осуществляет формирование и проведение единой политики в сфере управления ликвидностью и обеспечивает единство базовых принципов построения системы управления структурными рисками Банка, бизнес- и финансового планирования. КУАП рассматривает подходы к моделям и процедурам, используемым при управлении риском ликвидности, принимает решения касательно структуры активов и пассивов Банка в соответствии с планами развития Банка и банковской группы и требованиями Группы SG и законодательства, обеспечивает соблюдение ограничений риска ликвидности, установленных ЦБ РФ и Группой Сосьете Женераль, определяет и утверждает состав, целевые и предельные значения показателей риска ликвидности. В условиях кризисных ситуаций на финансовых рынках, а также с целью восстановления уровня ликвидности в случае достижения им предельных значений КУАП утверждает план действий для обеспечения непрерывности деятельности в случае дефицита ликвидности и восстановления уровня ликвидности в границах, установленных значений индикаторов риска,

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Казначейство в лице Начальника Казначейства (Заместителя начальника Казначейства) несет ответственность за ежедневное поддержание ликвидности на оптимальном уровне, разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию, а также взаимодействует с соответствующими структурными подразделениями для обеспечения выполнения требований внутренних документов «Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом» и предоставляет отчетность в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК.

Отдел управления активами и пассивами рамках процесса управления риском ликвидности проводит анализ, поддерживает и осуществляет регулирование состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности с учетом значений риск-аппетита Банка, предельных значений, установленных ЦБ РФ, и утвержденных КУАП пороговых значений обязательных нормативов; прогнозирует позиции риска ликвидности; осуществляет расчет метрик риска ликвидности и составляет отчетность по данным метрикам; разрабатывает меры по устранению нарушений лимитов риска ликвидности и способы покрытия дефицита мгновенной ликвидности; взаимодействует с контролирующими подразделениями головной организации и координирует действия подразделений Банка в рамках управления риском ликвидности; осуществляет анализ предложений по лимитам риска ликвидности головной организации в рамках процесса каскадирования лимитов или формирует собственные предложения по предельным и пороговым значениям для дальнейшей валидации.

В системе управления риском ликвидности также принимают участие подразделения, деятельность которых влияет на состояние ликвидности. Начальники подразделений несут ответственность за оперативность и достоверность информации, предоставленной ОУАП для поддержания текущей и прогнозирования срочной ликвидности и обязаны своевременно извещать ОУАП о фактах несоблюдения договорных сроков, как требований, так и обязательств.

Выделяется управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. Оценка состояния ликвидности Банка в перспективе на ближайший месяц и до конца текущего года реализуется с использованием «концепции денежных потоков», на основании которой определяются «разрывы ликвидности», путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами, влекущими расходы.

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на ежедневной (мгновенная ликвидность) и ежемесячной (текущая и долгосрочная ликвидность) основе, что позволяет Банку заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности»), принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

Решением ответственного подразделения головной организации для Банка с 18 октября 2018 г. предельные значения (пороги) и лимиты для риска ликвидности отменены, с учетом того, что головная организация ПАО РОСБАНК является единым центром управления риском ликвидности и буфером ликвидности для всех компаний Группы.

С целью эффективного управления ликвидностью Банк готовит следующие формы:

- ▶ платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- ▶ отчет о движении денежных потоков и план фондирования;
- ▶ стресс-тестирование риска потери ликвидности;
- ▶ информация о динамике метрик риска ликвидности в рамках ежемесячного Отчета ВПОДК.

Банк располагает Планом восстановления ликвидности, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

Раннее обнаружение кризиса ликвидности осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана восстановления ликвидности. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

Казначейство не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности и на ежеквартальной основе представляет результаты мониторинга на рассмотрение КУАП. Если возникает необходимость, то КУАП принимает решение об активизации Плана восстановления ликвидности. В качестве мер восстановления ликвидности в кризисных ситуациях рассматриваются выпуск облигаций, привлечение фондирования от ПАО РОСБАНК, ограничение бизнес-активности и т.д.

*(в тысячах российских рублей)***25. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится на всем периметре балансового учета Банка, для расчета используются данные РСБУ в рублях на дату стресс-тестирования. Горизонт стресс-тестирования определяется в соответствии с требованиями Группы SG, согласовывается с головной организацией и утверждается на КУАП вместе с конфигурациями сценария стресс-теста.

Методология стресс-тестирования риска ликвидности основана на сценарном анализе, конфигурация которого обуславливается требованиями Группы и определяется такими параметрами, как предположения об оттоках клиентских средств, правила замещения завершающихся по сроку сделок, объемы нового бизнеса в условиях стресса, правила амортизации прочих балансовых требований и обязательств Банка.

Результаты стресс-тестирования представляют собой величину разрывов ликвидности на горизонтах стресс-тестирования. Оценка потребности Банка в ликвидности в стрессе определяется кумулятивным (накопленным) разрывом ликвидности на горизонте стресс-тестирования и представляет собой размер ликвидных средств, необходимых для выполнения в полном объеме и в установленные сроки обязательств перед клиентами, контрагентами, а также для обеспечения нормального функционирования Банка на установленном горизонте в условиях стресса.

Результаты сценарного анализа риска ликвидности в стрессе считаются критическими в случае, если значение кумулятивного разрыва ликвидности, уменьшенного на величину доступных денежных средств, в абсолютном выражении на горизонте стресс-тестирования превышает установленный ПАО РОСБАНК на Банк лимит на кумулятивный разрыв ликвидности.

Обобщающие результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся до Совета Директоров не реже одного раза в год.

В настоящее время Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

	2018 г., %	2017 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	61,10%	76,75%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	90,07%	79,51%
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	106,83%	90,22%

* Данные представлены со СПОД.

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	<i>До 1 месяца</i>	<i>1-3 месяца</i>	<i>3 мес. – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Срок погашения не установлен</i>	<i>31 декабря 2018 г. Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 441 404	-	-	-	-	-	3 441 404
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	85 243	85 243
Ссуды, предоставленные клиентам	8 519 540	16 490 251	48 309 612	48 419 021	37 743	-	121 776 167
Прочие финансовые активы	236 851	19	35	23 661	6	-	260 572
Основные средства	63 404	26 704	116 557	264 617	64 775	-	536 057
Нематериальные активы	10 307	27 695	120 631	516 907	87 527	-	763 067
Требования по текущему налогу на прибыль	1 454	-	-	-	-	-	1 454
Прочие нефинансовые активы	196 935	58 722	45 717	74 997	336	-	376 707
Итого финансовые активы	12 469 895	16 603 391	48 592 552	49 299 203	190 387	85 243	127 240 671
Обязательства							
Средства кредитных организаций	4 083 509	9 528 166	35 914 981	36 942 411	-	-	86 469 067
Средства клиентов	892 600	1 742 091	3 415 993	2 995 863	617 220	-	9 663 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	176 991	1 759 301	3 995 084	-	-	5 931 376
Прочие финансовые обязательства	236 316	452 196	235 929	18 787	-	-	943 228
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 846	-	-	-	-	-	10 846
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	64 877	129 752	583 888	-	-	-	778 517
Прочие нефинансовые обязательства	156 825	-	-	-	-	-	156 825
Итого финансовые обязательства	5 444 973	12 029 196	41 910 092	43 952 145	617 220	-	103 953 626
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	7 024 922	4 574 195	6 682 460	5 347 058	(426 833)	85 243	23 287 045
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	7 024 922	11 599 117	18 281 577	23 628 635	23 201 802	23 287 045	
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	5,52%	9,12%	14,37%	18,57%	18,23%	18,30%	

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	<i>До 1 месяца</i>	<i>1-3 месяца</i>	<i>3 мес. – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Срок пога- шения не установлен</i>	<i>31 декабря 2017 г. Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 633 381	-	-	-	-	-	3 633 381
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	223 735	223 735
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1 643	1 324	-	-	2 967
Ссуды, предоставленные клиентам	9 135 685	14 575 782	44 298 441	40 628 315	23 592	-	108 661 815
Прочие финансовые активы	146 941	26	10	23 661	-	-	170 638
Основные средства	99 695	22 488	95 456	256 910	66 237	-	540 786
Нематериальные активы	31 756	28 934	124 950	293 871	52 798	-	532 309
Требования по текущему налогу на прибыль	115 080	-	-	-	-	-	115 080
Прочие нефинансовые активы	166 449	59 212	44 680	78 108	368	-	348 817
Итого финансовые активы	13 328 987	14 686 442	44 565 180	41 282 189	142 995	223 735	114 229 528
Обязательства							
Средства кредитных организаций	4 221 932	10 706 958	21 113 580	15 963 999	-	-	52 006 469
Средства клиентов	908 124	1 251 098	4 812 090	5 598 479	490 567	-	13 060 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 602	327 674	17 247 073	5 757 398	-	-	23 412 747
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	506	-	-	506
Прочие финансовые обязательства	534 181	485 439	4 708	15 463	-	-	1 039 791
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	72 786	145 573	655 075	-	-	-	873 434
Прочие нефинансовые обязательства	109 356	-	-	-	-	-	109 356
Итого финансовые обязательства	5 926 981	12 916 742	43 832 526	27 335 845	490 567	-	90 502 661
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	7 402 006	1 769 700	732 654	13 946 344	(347 572)	223 735	23 726 867
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	7 402 006	9 171 706	9 904 360	23 850 704	23 503 132	23 726 867	
Разница между активами и в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	6,48%	8,03%	8,67%	20,88%	20,58%	20,77%	

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления ликвидности. Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/обязательств по погашению.

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков по которой и потока платежей производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Амортизация просроченной задолженности свыше 90 дней (основной долг и созданный резерв на возможные потери в размере менее 100%) осуществляется в соответствии с единым подходом для Группы РОСБАНК, основанном на применении методики Группы SG по резервированию проблемных кредитов, а также с правилами амортизации резервов, созданных на портфель с просроченной задолженностью до 90 дней, определяемыми Группой SG в зависимости от стадии резервирования кредитов, входящих в портфель.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, амортизируются по модели, основанной на данных исторически накопленной статистики изменения остатков на соответствующих счетах. Модель утверждается на Комитете по утверждению моделей Группы SG. Коэффициенты амортизации остатков на счетах «До востребования» определяются на основании анализа накопленной статистики и динамики изменений остатков на счетах.

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами посредством организации размещения новых облигаций или привлечения межбанковских займов от головной организации группы ПАО РОСБАНК.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика, однако объем таких вкладов в Банке незначителен и не влияет на риск ликвидности (Примечание 13).

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство; и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств

	<i>До</i>					31 декабря
	1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	2018 г.
						Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	4 111 383	9 691 014	37 774 916	42 004 318	–	93 581 631
Средства клиентов	904 114	1 754 196	3 526 778	3 140 214	617 220	9 942 522
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	287 825	2 039 930	4 191 520	–	6 519 275
Прочие финансовые обязательства	236 316	452 196	235 929	18 787	–	943 228
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	1 461 195	782 997	4 189 802	–	–	6 433 994
Итого финансовые обязательства	6 713 008	12 968 228	47 767 355	49 354 839	617 220	117 420 650

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	<i>До</i>					<i>31 декабря</i>
	<i>1 месяца</i>	<i>1-3 месяца</i>	<i>3 мес. – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>2017 г.</i>
						<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	4 244 375	10 899 993	22 534 030	18 111 929	–	55 790 327
Средства клиентов	910 597	1 263 201	5 005 936	6 193 250	490 568	13 863 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 255	489 203	18 246 177	6 510 336	–	25 333 971
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	506	–	506
Прочие финансовые обязательства	534 181	485 439	4 708	15 463	–	1 039 791
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	757 731	455 719	1 628 803	49 581	–	2 891 834
Итого финансовые обязательства	6 535 139	13 593 555	47 419 654	30 881 065	490 568	98 919 981

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут негативное влияние на уровень доходов или стоимость активов Банка.

Для количественной оценки степени процентного риска используется показатель чувствительности. Данная методика согласована с Группой Сосьете Женераль. Показатель чувствительности представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при параллельном сдвиге процентной кривой на 10 б.п. при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Кроме того, Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия на чистую приведенную стоимость в случае изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п.

Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на регулярной основе.

В целях управления процентным риском для Банка с 18 октября 2018 установлены предельные значения (пороги) уровня процентного риска. Предельные значения процентного риска подлежат одобрению КУАП. Целевыми значениями процентного риска также являются установленные пороги для коэффициента чувствительности.

Казначейство обеспечивает соблюдение предельных значений процентного риска. Для этих целей ежемесячно составляется прогнозное значение уровня процентного риска по состоянию на конец ближайшего квартала. В случае нарушения целевых значений уровня процентного риска Казначейство разрабатывает и реализует план мероприятий по возврату коэффициента чувствительности в границы целевых значений (порогов).

Соблюдение предельных значений процентного риска достигается путем формирования оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей конфигурации активной части баланса. Все решения о параметрах проектов фондирования принимаются с учетом влияния реализации данных проектов на уровень процентного риска Банка.

При этом под оптимальной структурой баланса понимается такое сочетание активов и пассивов, которое приводит к соблюдению установленных предельных значений уровня процентного риска.

В случае если процентный риск достигает критического значения, Банк может заключать хеджирующие сделки посредством привлечения фондирования необходимой срочности. Ответственность за реализацию мероприятий по восстановлению уровня процентного риска возлагается на Начальника казначейства (или Заместителя в случае его отсутствия).

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)**Процентный риск банковской книги (продолжение)**

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2018 г. (данная метрика введена в действие со второго квартала 2018 г., поэтому данные несопоставимы с прошлым годом), показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 10 б.п. вверх:

	31 декабря 2018 г.			
	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	Итого
Коэффициент чувствительности	(1 043)	(426)	62 367	60 898

Анализ уровня чувствительности за 4 квартал 2018 года показывает, что если бы рыночные процентные ставки выросли на 10 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за четвертый квартал увеличилась бы на 60 898 тыс. руб

В таблице 2 ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2018 г., показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 10 б.п. вниз:

	31 декабря 2018 г.			
	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	Итого
Коэффициент чувствительности	1 043	439	(62 812)	(61 330)

Анализ уровня чувствительности за 4 квартал 2018 года показывает, что если бы рыночные процентные ставки упали на 10 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за четвертый квартал снизилась бы на 61 330 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. коэффициент чувствительности в рублях, показывающий изменение чистой дисконтированной стоимости Банка, оценивался при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. вверх:

	31 декабря 2017 г.			
	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	Итого
Коэффициент чувствительности	26 717	(19 704)	612 035	619 048

Анализ уровня чувствительности за 2017 год показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., увеличилась бы на 619 048 тыс. руб.

Банк хорошо управляет риском изменения процентной ставки, принимая во внимание такие факторы, как амортизация ссуд, предоставленных клиентам или оценка оттока депозитов до востребования с применением соответствующих моделей. Кроме того, большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В случае, если процентный риск достигает критического значения, Банк разрабатывает план действий и принимает обоснованные меры для поддержания уровня процентного риска в пределах нормы.

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)**Структурный валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк соблюдает валютные лимиты, установленные инструкциями Центрального Банка России и ПАО РОСБАНК в рамках групповых лимитов Société Générale.

Задача управления валютным риском состоит в раннем распознавании возможного убытка и проведении мероприятий для обеспечения защиты от возникающих валютных рисков. Управление валютными рисками можно определить, как стратегический процесс, направленный на предотвращение незащищенности от непредвиденных колебаний валютных курсов. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и установленным лимитам.

При резком увеличении длинной или короткой позиции Банк осуществляет мероприятия по сокращению открытой позиции, используя:

- ▶ продажу/покупку наличной/безналичной валюты;
- ▶ изменение валютной структуры привлекаемых межбанковских кредитов;
- ▶ заключение поставочных форвардных контрактов с ПАО РОСБАНК.

Основные методы управления валютным риском

В целях управления валютными рисками Банк при необходимости может получать займы в необходимой валюте для обеспечения соответствия между активами и обязательствами и заключать форвардные валютные договоры. Это позволяет минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате значительных колебаний курсов национальной и иностранной валюты. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как незначительный.

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69,4706 рубля	Евро 1 евро = 79,4605 рубля	31 декабря 2018 г. Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 418 914	10 796	11 694	3 441 404
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	85 243	–	–	85 243
Ссуды, предоставленные клиентам	121 776 167	–	–	121 776 167
Прочие финансовые активы	260 572	–	–	260 572
Итого финансовые активы	125 540 896	10 796	11 694	125 563 386
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	86 469 067	–	–	86 469 067
Средства клиентов	9 643 989	8 608	11 170	9 663 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 931 376	–	–	5 931 376
Прочие финансовые обязательства	933 197	382	9 649	943 228
Итого финансовые обязательства	102 977 629	8 990	20 819	103 007 438
Открытая балансовая позиция	22 563 267	1 806	(9 125)	22 555 948

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)**Структурный валютный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ уровня валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 рубля	Евро 1 евро = 68,8668 рубля	31 декабря 2017 г. Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 593 748	16 017	23 616	3 633 381
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	223 735	-	-	223 735
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	2 967	2 967
Ссуды, предоставленные клиентам	108 660 820	995	-	108 661 815
Прочие финансовые активы	170 638	-	-	170 638
Итого финансовые активы	112 648 941	17 012	26 583	112 692 536
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	52 006 469	-	-	52 006 469
Средства клиентов	13 043 974	7 231	9 153	13 060 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 412 747	-	-	23 412 747
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	506	506
Прочие финансовые обязательства	1 021 998	-	17 793	1 039 791
Итого финансовые обязательства	89 485 188	7 231	27 452	89 519 871
Открытая балансовая позиция	23 163 753	9 781	(869)	23 172 665

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к доллару США и евро. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные Банком компаниям, осуществляющим зарубежную деятельность, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

Валюта	Изменение валютного курса, % 2018 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2018 год	Влияние на капитал 2018 год	Изменение валютного курса, % 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год	Влияние на капитал 2017 год
Доллар США	30%	542	434	30%	2 934	2 347
	-30%	(542)	(434)	-30%	(2 934)	(2 347)
Евро	30%	(2 737)	(2 190)	30%	(261)	(209)
	-30%	2 737	2 190	-30%	261	209
Итого	30%	(2 195)	(1 756)	30%	2 673	2 138
	-30%	2 195	1 756	-30%	(2 673)	(2 138)

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Структурный валютный риск (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь.

Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

Операционный риск возникает в результате:

- ▶ несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- ▶ нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- ▶ недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- ▶ воздействия событий внешнего характера.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- ▶ риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- ▶ риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- ▶ риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- ▶ риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

(в тысячах российских рублей)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- ▶ проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- ▶ оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- ▶ оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- ▶ выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.

Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают снижение уровня операционного риска. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Стратегией развития на трехлетний период, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением участника и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка.

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке руководства.

(в тысячах российских рублей)

26. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Долгосрочные средства кредитных организаций</i>	<i>Выпущенные облигации</i>	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Итого обяза- тельства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	5 538 665	44 145 798	1 029 732	50 714 195
Поступления от выпуска	24 450 000	4 000 000	–	28 450 000
Погашение	–	(24 219 976)	(1 000 000)	(25 219 976)
Прочее	1 216 083	(513 075)	(29 732)	673 276
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	31 204 748	23 412 747	–	54 617 495
Поступления от выпуска	53 550 000	–	–	53 550 000
Погашение и выкуп	(27 450 000)	(17 090 726)	–	(44 540 726)
Прочее	957 047	(390 645)	–	566 402
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	58 261 795	5 931 376	–	64 193 171

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по долгосрочным средствам кредитных организаций, выпущенным облигациям, прочим заемным средствам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

27. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*», представляют собой:

- (а) Частное лицо или близкий родственник данного лица является связанной стороной, если такое лицо:
- (i) имеет контроль или совместный контроль над Банком;
 - (ii) имеет существенное влияние на Банк; или
 - (iii) является представителем ключевого управленческого персонала Банка или материнской компании Банка.
- (б) Организация является связанной стороной, если действует любое из следующих условий:
- (i) Компания и Банк являются членами одной и той же группы (что означает, что материнская компания, дочерняя компания и другая дочерняя компания связаны друг с другом);
 - (ii) одна компания является ассоциированной компанией другой или их отношения характеризуются как совместная деятельность (или одна компания является ассоциированной компанией члена той группы, в которую входит другая компания или их отношения характеризуются как совместная деятельность);
 - (iii) обе компании осуществляют совместную деятельность с одной и той же третьей стороной;
 - (iv) Компания осуществляет совместную деятельность с третьей стороной, а другая компания является ассоциированной компанией третьей стороны;
 - (v) Компания представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников Банка или связанной с ним компании. Если таким планом является сама отчитывающаяся компания, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами Банка;
 - (vi) Компания находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п.п (а);
 - (vii) лицо, указанное в п.п. (а)(i) имеет значительное влияние на компанию или является представителем ключевого управленческого персонала компании (или материнской компании);
 - (viii) Компания или любой член группы, частью которой она является, предоставляет услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнской компании Банка.

При рассмотрении возможных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение 2018 и 2017 годов Банк проводил операции со связанными сторонами на условиях, аналогичным тем, что Банк проводил с третьими сторонами.

Информация об операциях и остатках по расчетам Банка с иными связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	2 706 535	3 441 404	2 455 933	3 633 381
- участник и конечная контролирующая сторона	2 706 535		2 455 933	
Ссуды, предоставленные клиентам	2 579	121 776 167	704	108 661 815
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	2 579		704	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	2 967	2 967
- участник и конечная контролирующая сторона	-		2 967	
Прочие активы	87 502	637 279	56 777	519 455
- участник и конечная контролирующая сторона	12		3 259	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	87 490		53 518	
Средства кредитных организаций	(86 461 652)	(86 469 067)	(51 992 986)	(52 006 469)
- участник и конечная контролирующая сторона	(86 141 914)		(49 885 326)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(319 738)		(2 107 660)	
Средства клиентов	(2 014)	(9 663 767)	(560 686)	(13 060 358)
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(231)		(559 604)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(1 783)		(1 082)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 504 147)	(5 931 376)	(2 858 772)	(23 412 747)
- участник и конечная контролирующая сторона	(2 504 147)		(2 858 772)	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(506)	(506)
- участник и конечная контролирующая сторона	-		(506)	
Прочие обязательства	(23 925)	(1 100 053)	(41 660)	(1 149 147)
- участник и конечная контролирующая сторона	(10 275)		(23 486)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(13 650)		(18 174)	

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	119 454	13 507 421	79 487	14 560 549
- участник и конечная контролирующая сторона	119 377		79 363	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	77		124	
Процентные расходы	(6 019 222)	(7 687 318)	(3 652 235)	(7 434 863)
- участник и конечная контролирующая сторона	(5 913 047)		(3 449 555)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(106 173)		(202 678)	
- ключевой управленческий персонал Банка или его участника и конечной контролирующей стороны	(2)		(2)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7 618)	(7 618)	56	56
- участник и конечная контролирующая сторона	(7 618)		56	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	9 647	(6)	(5 542)
- участник и конечная контролирующая сторона	-		(6)	
Комиссионные доходы	828 674	2 005 576	596 696	1 686 544
- участник и конечная контролирующая сторона	581		8	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	828 093		596 688	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(119 200)	(195 349)	(87 550)	(173 968)
- участник и конечная контролирующая сторона	(119 200)		(87 550)	
Прочие доходы	26 870	154 945	149 987	307 756
- участник и конечная контролирующая сторона	6 398		133 772	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	20 472		16 215	
Операционные расходы	(50 037)	(6 605 395)	(49 721)	(6 335 008)
- участник и конечная контролирующая сторона	(26 628)		(27 391)	
- компании, контролируемые участником и конечной контролирующей стороной	(23 409)		(22 330)	

Вознаграждение директоров и ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
- заработная плата и премии	125 631	3 590 434	84 674	3 478 471
- социальные налоги	18 228	912 688	11 315	883 711
Итого	143 859	4 503 122	95 989	4 362 182

(в тысячах российских рублей)

28. События после отчетной даты

В период с 31 декабря 2018 г. произошли следующие существенные события:

В феврале 2019 года была произведена оферта биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций серии БО-001Р-01 сроком погашения в августе 2026 года. По результатам оферты были выкуплены оставшиеся на рынке облигации на сумму 8 850 тыс. руб., в обращении данная серия отсутствует.

В феврале 2019 года Международное рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте Русфинанс Банка до уровня «Ba1» со стабильным прогнозом после повышения 8 февраля 2018 г. суверенного рейтинга Российской Федерации до инвестиционного уровня «Вaa3» со стабильным прогнозом.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 82 листа(ов)