

АО «Денизбанк Москва»

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности
по состоянию
на 31 декабря 2018 года**

Содержание

Аудиторское заключение	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к годовой финансовой отчетности	
1. Введение	5
2. Принципы составления годовой финансовой отчетности	7
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности	27
5. Процентные доходы и процентные расходы	33
6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	33
7. Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
8. Общие административные расходы	34
9. Расходы по налогу на прибыль	34
10. Счета и депозиты в Банке России	35
11. Средства в банках	35
12. Производные финансовые инструменты	35
13. Кредиты клиентам	36
14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40
15. Основные средства	41
16. Нематериальные активы	42
17. Прочие активы	42
18. Средства банков	43
19. Средства клиентов	43
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
21. Субординированные кредиты	44
22. Прочие обязательства	44
23. Отложенные налоговые активы и обязательства	45
24. Уставный капитал	46
25. Управление рисками	47
26. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	55
27. Забалансовые обязательства	57
28. Обязательства по договорам операционной аренды	57
29. Условные обязательства	58
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
31. Операции со связанными лицами	61
32. Денежные средства и их эквиваленты	63
33. Средние эффективные процентные ставки	64
34. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода	65
35. Анализ сроков выхода активов и обязательств	67
36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	71
37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации	73
38. События после отчетной даты	75

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия
Москва 123007
Хорошевское шоссе, д. 32 А.
пом. VII, кабинет 57

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО «ДЕНИЗБАНК МОСКВА»

Аудиторская организация

АО «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошёвское шоссе, д. 32А, пом. VII, кабинет 57
ОГРН 1027700115409

АО «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Денизбанк Москва»
123022, Российская Федерация, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д. 13, стр.42

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве за №1027739453390 от 24 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005391806.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 15 июня 1998 года.
Регистрационный номер: № 3330

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия
Москва 123007
Хорошевское шоссе, д. 32 А.
пом. VII, кабинет 57

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО «Денизбанк Москва»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Денизбанк Москва», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Денизбанк Москва» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Акционерному обществу «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Раздел «Важные обстоятельства»

Мы обращаем внимание на Примечание 25.4 к годовой финансовой отчетности, в котором описана плановая тематическая проверка Банка Банком России и действия Банка по устранению замечаний. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Формирование резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Оценка резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам является ключевым вопросом аудита в связи с существенностью суммы кредитов и авансов клиентам, а также со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подтвержденной риску дефолта, уровню потерь при дефолте на основании исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов.

Мы оценили методологию расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска. Мы оценили и проанализировали на выборочной основе принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки ожидаемых кредитных убытков, а также использованные исходные данные и допущения, прогнозную информацию. Для выбранных существенных кредитов мы провели проверку факторов кредитного риска и классификацию по стадиям, в отношении выбранных существенных обесцененных кредитов проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев.

Мы также изучили информацию в отношении резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, раскрываемую в годовой финансовой отчетности.

Информация о резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечаниях 13 «Кредиты клиентам» и 25 «Управление рисками» к годовой финансовой отчетности.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации 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 годовой 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;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, 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 по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком 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 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:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

М.В. Деев.

«16» июля 2019 года



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
Процентные доходы	5	1,203,899	966,034
Процентные расходы	5	(165,758)	(123,958)
Чистый процентный доход		1,038,141	842,076
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	13	(22,493)	(18,285)
Чистый процентный доход после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		1,015,648	823,791
Комиссионные доходы	6	197,305	201,518
Комиссионные расходы	6	(37,608)	(26,300)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	11,981	(45,720)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20,402	2,202
Чистый результат от переоценки иностранной валюты		(48,940)	42,686
Чистый результат от операций с иностранной валютой		96,582	61,369
Прочие операционные доходы		1,815	455
Прочие операционные расходы		(300)	-
Операционные доходы		1,256,885	1,060,001
Общие административные расходы	8	(288,252)	(263,287)
Прибыль до налогообложения		968,633	796,714
Расходы по налогу на прибыль	9	(192,913)	(163,460)
Чистая прибыль		775,720	633,254
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
<i>Доходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
		(20,402)	(2,202)
<i>Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
		(29,440)	50,678
<i>Отложенный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода</i>			
		9,968	(9,696)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		(39,874)	38,780
Совокупный доход за период		735,846	672,034

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 16 июля 2019 года.

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.



Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



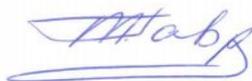
Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Активы			
Касса		125,091	53,668
Счета и депозиты в Банке России	10	2,477,870	2,082,353
Средства в банках	11	1,432,838	3,138,080
Активы по производным финансовым инструментам	12	2,240	938
Кредиты клиентам	13	12,871,908	9,331,914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	1,296,498	2,430,117
Основные средства	15	7,768	10,432
Нематериальные активы	16	43,753	44,625
Текущие налоговые активы		4,832	-
Прочие активы	17	22,822	11,034
Всего активов		18,285,620	17,103,161
Обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	12	7,035	613
Средства банков	18	7,738,458	9,046,043
Средства клиентов	19	4,127,054	2,497,622
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	-	18,755
Субординированные кредиты	21	634,479	540,238
Текущие налоговые обязательства		-	18,178
Отложенные налоговые обязательства	23	237,223	171,244
Прочие обязательства	22	36,313	41,256
Всего обязательств		12,780,562	12,333,949
Собственный капитал			
Уставный капитал	24	1,312,435	1,312,435
Эмиссионный доход		19,659	19,659
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,086	44,960
Нераспределенная прибыль		4,167,878	3,392,158
Всего собственный капитал		5,505,058	4,769,212
Всего обязательств и собственного капитала		18,285,620	17,103,161

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 16 июля 2019 года.

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.



Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью



Отчет о движении денежных средств

Прим.	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
	775,720	633,254
Чистая прибыль за год		
Корректировки на неденежные и другие статьи		
Амортизация	10,247	8,483
Процентные расходы	15,319	256
Процентные доходы	13,416	(37,102)
Резерв под кредитные убытки	22,493	18,285
Налог на прибыль	192,913	163,460
Переоценка иностранной валюты	68,539	(39,421)
Прочие доходы / (расходы)	(1,818)	11,512
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
1,096,829		
(Прирост) / снижение операционных активов		
Средства в банках	(37,139)	5,075
Производные финансовые инструменты	1,050	34
Кредиты клиентам	(2,505,790)	(1,188,359)
Прочие активы	(11,787)	(2,432)
Прирост / (снижение) операционных обязательств		
Производные финансовые инструменты	(1,104)	(1,666)
Средства банков	(2,416,709)	1,430,961
Средства клиентов	1,402,728	(315,613)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18,755)	18,755
Прочие обязательства	(3,124)	3,672
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налогообложения		
(2,493,801)		
Уплаченный налог на прибыль	(139,976)	(69,087)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		
(2,633,777)		
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
(Приобретение) и погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,048,179	(1,239,470)
Приобретение основных средств	(3,084)	(610)
Приобретение нематериальных активов	(3,627)	(5,443)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		
1,041,468		
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		
-		
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	316,107	230,712
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		
(1,276,202)		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	32	5,134,498
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	32	3,858,296

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

Отчет об изменениях в капитале

	Акционер-ный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1,312,435	19,659	6,180	2,758,904	4,097,178
Прибыль за период	-	-	-	633,254	633,254
Прочий совокупный доход	-	-	38,780	-	38 780
Итого совокупный доход	-	-	38,780	-	38 780
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1,312,435	19,659	44,960	3,392,158	4,769,212
Влияние применение МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1,312,435	19,659	44,960	3,392,158	4,769,212
				775,720	775,720
Прибыль за период	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	(39,874)	-	(39,874)
Итого совокупный доход	-	-	(39,874)	-	(39,874)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	1,312,435	19,659	5,086	4,167,878	5,505,058

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

АО «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») был основан 19 мая 2003 года через приобретение ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» и был перерегистрирован 19 сентября 2003 года. ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» изначально создавался группой «Иктисат Банкасы Т.А.Ш.» как акционерное общество по законодательству Российской Федерации и получил лицензию на осуществление банковских операций Центрального Банка Российской Федерации (далее – «Банк России») в 1998 году. По решению Общего собрания акционеров от 15 ноября 2007 года Банк был переименован в ЗАО «Дексия Банк». По решению Общего собрания акционеров от 21 февраля 2012 года Банк был переименован в ЗАО «Денизбанк Москва». В связи с принятием Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ, внесшим изменения в Главу 4 части первой ГК РФ, наименование Банка было изменено на АО «Денизбанк Москва».

Банк является частью группы «ДенизБанк» (DenizBank Financial Services Group), которая до октября 2006 года была частью группы «Зорлу» (Zorlu) - крупнейшей финансово-промышленной группы в Турции, специализирующейся на производстве текстиля, электроники, энергии и оказании финансовых услуг. В октябре 2006 года компания «Дексия Партиципейшин Бельгия СА» (Dexia Participation Belgique SA), 100% которой напрямую или аффилированно владеет Группа «Дексия» (Dexia SA/NV), приобрела 75% акций Группы «ДенизБанк» у Группы «Зорлу». В декабре 2006 года компания «Дексия Партиципейшин Бельгия СА» приобрела остальные акции Группы «ДенизБанк», обращающиеся на Стамбульской фондовой бирже, в результате чего доля Группы «Дексия» составила 99,85%. В сентябре 2012 года группа «ДенизБанк» была приобретена Сбербанком России, более чем 50% акционерного капитала которого принадлежит Банку России.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года непосредственными материнскими компаниями Банка являются ДенизБанк А.Ш. (Турция), владеющий 49% акций, и ДенизБанк АГ (Австрия), владеющий 51% акций.

Банк не имеет лиц, обладающих конечным контролем, в связи с тем, что Банк является частью Группы «Сбербанк России». В свою очередь, Группа «Сбербанк России» находится под контролем Банка России (50% уставного капитала плюс одна голосующая акция), а Банк России находится под контролем государства (Российская Федерация).

На сегодняшний день основными операциями Банка являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течение 2018 года составляла около 72 человека (в течение 2017 года: 73 человека).

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 доллара США за баррель против 53,4 доллара США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 доллара США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рубля за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рубля за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,7 рубля за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиарда долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Aa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный».

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»).

2.2 Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

2.3 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. До 1 января 2006 года в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности, был выбран доллар США. В связи с постоянным ростом операций, совершаемых в российских рублях, Банк, начиная с 1 января 2006 года, выбрал российский рубль в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности (продолжение)

Все остатки по балансовым счетам по состоянию на 31 декабря 2005 года были переведены из долларов США в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на данную дату. Валютой отчетности был выбран российский рубль.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч, если не сказано иное.

2.5 Основные допущения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики руководство Банка производит оценки и допущения, в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 3 и 25.1.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.5 Основные допущения и оценочные значения (продолжение)

- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, описана в Примечаниях 3 и 25.1.

Оценка справедливой стоимости актива

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны.

Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

3. Основные принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечания 4.

Принципы учетной политики, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3.1 Финансовые инструменты

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма первоначальной оценки финансового актива или обязательства, минус платежи в счет суммы основного долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а для финансовых активов скорректированной на величину резерва под ожидаемые убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства - признание и первоначальная оценка

Первоначально Банк признает кредиты и авансы, депозиты, долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные обязательства на дату их возникновения. Все прочие финансовые инструменты (включая регулярное приобретение и продажу финансовых активов) признаются на дату сделки, т.е. на дату, в которую Банк становится стороной договорных условий в отношении инструмента.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс для позиций, не оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском такого актива или обязательства.

Финансовые активы - классификация

При первоначальном отражении в отчетности финансовый актив классифицируется как: оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.

При первоначальном признании инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может, без права последующей реклассификации, выбрать представление последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Выбор производится Банком по его усмотрению в каждом конкретном случае.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

Кроме того, Банк вправе при первоначальном отражении в отчетности финансового актива, который согласно вышеуказанным требованиям может быть классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая возникнет в противном случае.

Производные финансовые инструменты

Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

Оценка бизнес-модели

Банк выполняет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне инвестиционного портфеля, поскольку на этом уровне проще всего понять способ управления хозяйственной деятельностью и характер информации, предоставляемой руководству.

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные для портфеля стратегия инвестирования и цель, а также реализацию этой стратегии. В частности, определяется, реализуется ли стратегия руководства Банка, направленная на получение процентного дохода, предусмотренной договором, через поддержание определенного уровня процентных ставок, через соответствие сроков поступлений по финансовым активам срокам погашения обязательств, финансирующих эти активы, или через генерирование денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается доходность портфеля, и каким образом эта информация сообщается высшему руководству Банка;
- 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 руководители, управляющие соответствующим направлением хозяйственной деятельности (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущей деятельности по продажам. Однако продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно, а только в составе оценки того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и, в частности, как реализуются денежные потоки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы, управление которыми осуществляется и доходность которых оценивается на основе справедливой стоимости, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, поскольку они удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга (далее - SPPI тест)

В целях оценки договорных условий финансового актива критериями SPPI, Банк проводит SPPI тест. При проведении этого теста Банк оценивает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму кредитования, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для осуществления SPPI теста, Банк использует чек-лист SPPI.

Для целей применения такой оценки «сумма основного долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном отражении в отчетности. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении суммы основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и затраты на управление кредитом), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга, Банк рассматривает условия договора, заключенного в отношении инструмента. В частности, должна производиться оценка того, предусматривает ли договор, заключенный в отношении финансового актива, такое условие, которое может изменить срок поступления или суммы предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что выполнение означенного условия будет невозможным. При проведении такой оценки Банк учитывает:

- события, наступление которых изменяет суммы и сроки поступления денежных потоков;
- соотношение собственных и заемных средств;
- условия предоплаты и продления сроков;
- условия, ограничивающие возможности Банка по востребованию поступления денежных потоков от определенных активов (например, условие освобождения актива от права обратного требования); а также
- условия, изменяющие возмещение за временную стоимость денег, например, периодический пересмотр процентной ставки.

Реклассификация

Финансовые активы могут быть реклассифицированы после их первоначального отражения в отчетности только и исключительно в тот период, после которого Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

Модификация

Если денежные потоки от модифицированного актива, учитываемого по амортизированной стоимости, не отличаются существенным образом, модификация не ведет к списанию такого финансового актива. В этом случае Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости финансового актива и отражает величину, полученную после корректировки валовой балансовой стоимости, как прибыль или убыток от модификации в отчете о прибылях и убытках. Если такая модификация производится по причине финансовых затруднений заемщика, прибыли или убытки отражаются совместно с убытками от обесценения. В других случаях такая прибыль или убыток представляется как процентный доход.

Кредиты

Кредиты включают в себя:

- кредиты и авансы, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они признаются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а в дальнейшем – по их амортизированной стоимости, рассчитываемой по методу эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, либо классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с изменениями, признаваемыми сразу же в прибылях или убытках;
- финансовую дебиторскую задолженность по (финансовой) аренде.

Если Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже этого (или в значительной степени сходного) актива по фиксированной цене на дату в будущем (в форме обратного репо или заимствования ценных бумаг), такое соглашение учитывается как кредит или аванс, базовый актив не отражается в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги и инвестиции в долевые инструменты, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков либо классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; мгновенное признание изменений справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках не предусмотрено;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инвестиции в долевые инструменты, относимые к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убытки отражаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих показателей, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках так, как это производится для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход на основе метода эффективной процентной ставки
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление убытков, и
- прибыль и убытки от курсовых разниц.

Когда долговая ценная бумага, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, списывается, совокупные поступления или убытки, ранее отражавшиеся в прочем совокупном доходе реклассифицируются из капитала в отчет о прибылях и убытках.

Банк выбрал представление в прочем совокупном доходе изменений справедливой стоимости определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли. Выбор производится для каждого инструмента при его первоначальном признании и не подлежит реклассификации.

Поступления и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в отчет о прибылях и убытках, а также в отчете о прибылях и убытках не отражается обесценение. Дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они с очевидностью не будут представлять собой возврат части затрат на эти инвестиции, и в этом случае они отражаются в прочем совокупном доходе. Совокупные поступления и убытки, отражаемые в прочем совокупном доходе, переносятся в нераспределенную прибыль в момент выбытия инвестиции.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные инструменты. Такие обязательства, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению включил в категорию обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип продолжающегося участия. Несмотря на другие требования МСФО, касающиеся оценки, переданный актив и связанное обязательство оцениваются на основе, отражающей права и обязательства, которые сохранил Банк. Связанное обязательство оценивается таким образом, что чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного обязательства является:
 - амортизированной стоимостью прав и обязательств, сохранных Банком, если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости; или
 - равной справедливой стоимости сохранных Банком прав и обязательств, оцениваемых на самостоятельной основе, если переданный актив оценивается по справедливой стоимости;
- договоров финансовой гарантии, согласно которым эмитент обязан произвести определенные выплаты с целью возмещения держателю инструмента убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Финансовые инструменты (продолжение)

После первоначального признания эмитент такого договора впоследствии оценивает такой договор по наибольшей из величин:

- оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания эмитент такого обязательства впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
 - первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
- условного возмещения покупателя в рамках объединения бизнеса, в отношении которого применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Такое условное возмещение должно впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства являются для Банка источником рефинансирования задолженности.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оценивались по справедливой стоимости минус дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, кроме тех случаев, когда Банк классифицирует обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Банк прекращает признание финансовых обязательств, когда его обязательства, предусмотренные договором, выполнены или отменены, либо срок их действия истек.

Расчет процентных доходов и процентных расходов

При расчете процентных доходов и процентных расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (если кредитный актив не является обесцененным) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако для финансовых активов, обесцененных после первоначального отражения на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив перестает быть обесцененным, расчет процентного дохода вновь производится по валовой балансовой стоимости.

Для финансовых активов, которые были обесценивающимися при первоначальном отражении на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитных рисков, к амортизированной стоимости актива.

Расчет процентного дохода не будет производиться по валовой балансовой стоимости актива даже в том случае, если кредитный риск актива уменьшится.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Обесценение активов

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по (финансовой) аренде;
- выданные договоры финансовой гарантии; а также
- выданные обязательства по займам.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не отражаются в отчетности.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков, за исключением следующих инструментов, для которых такие убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые определяются как имеющие низкий кредитный риск на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (помимо дебиторской задолженности по (финансовой) аренде), по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности.

Оценочный резерв под убытки для дебиторской задолженности по (финансовой) аренде всегда рассчитывается за весь срок ожидаемых кредитных убытков.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует международно признанному определению понятия «инвестиционный класс».

Ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12-ти месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков. Оцениваются они следующим образом:

- для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков;
- для обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между денежными потоками, предусмотренными договором, которые причитаются Банку в случае использования обязательства по выдаче займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить; а также
- для договоров финансовой гарантии: как ожидаемые выплаты, возмещающие держателю убытки, за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить в порядке взыскания.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Обесценение активов (продолжение)

Реструктуризация финансовых активов

Если условия финансовых активов пересматриваются или модифицируются либо если существующий финансовый актив заменяется новым по причине возникновения у заемщика финансовых трудностей, выполняется оценка того, следует ли списать с баланса финансовый актив, а ожидаемые кредитные убытки рассчитываются следующим образом:

- если ожидаемая реструктуризация не приведет к списанию существующего актива, тогда прогнозные денежные потоки от модифицированного финансового актива включаются в расчет недополученных денежных средств от существующего актива;
- если ожидаемая реструктуризация приведет к списанию существующего актива, тогда справедливая стоимость нового актива рассматривается как последнее поступление от существующего финансового актива на момент списания с баланса. Означенная сумма включается в расчет недополученных денежных средств от существующего финансового актива, которые дисконтируются с ожидаемой даты списания с баланса до отчетной даты на основе первоначальной эффективной процентной ставки для существующего финансового актива.

Обесцененные кредитные активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает, будут ли финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, отраженные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относиться к категории обесцененных кредитных активов. Финансовый актив считается «обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

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

- существенных финансовых затруднениях заемщика или эмитента;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризации кредита или аванса Банком на условиях, которые в иных случаях Банк не предоставил бы;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; либо
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены по причине значительного ухудшения положения заемщика, обычно считается обесцененным, если отсутствуют доказательства того, что риск неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, существенно снизился, а другие признаки обесценения отсутствуют. Также кредит физическому лицу, частному предпринимателю или малому предприятию, просрочка погашения которого составляет 90 или более дней, считается обесцененным.

Для определения того, является ли инвестиция в суверенный (государственный) долг обесцененной, Банк учитывает следующие факторы:

- оценка рынком кредитоспособности, отраженной в доходности облигаций;
- рейтинг кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами;
- доступ государства на рынки капитала для эмиссии новых долговых обязательств;
- возможность реструктуризации долга, в результате которой держатели долговых обязательств понесут убытки вследствие добровольного или обязательного списания долга.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.2 Обесценение активов (продолжение)

- наличие международных механизмов финансовой поддержки, готовых предоставить необходимый «кредит последней инстанции» такому государству, а также намерение, отражающееся в публичных заявлениях государственных органов и учреждений, воспользоваться такими механизмами. Такая оценка включает в себя анализ глубины этих механизмов, а также, вне зависимости от политической составляющей, соответствие государства необходимым критериям.

Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в финансовой отчетности

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- обязательства по займам и договоры финансовых гарантий: по общему правилу в виде резервов;
- если финансовый инструмент включает в себя как исполненную, так и не исполненную составляющие, и Банк не может выделить из ожидаемых кредитных убытков от обязательств по займам составляющую, касающуюся исполненных обязательств: Банк представляет комбинированный оценочный резерв под убытки для обеих составляющих. Сумма такого комбинированного резерва отражается как вычет из валовой балансовой стоимости исполненных обязательств. Любое превышение оценочного резерва под убытки валовой суммы составляющей, касающейся исполненных обязательств, отражается в качестве резерва; а также
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не отражается в балансе, поскольку балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. В то же время сведения об оценочном резерве под убытки раскрываются, и такой резерв признается в составе резерва переоценки справедливой стоимости.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), если отсутствуют реальные перспективы их взыскания. Обычно в этих случаях Банк определяет, что заёмщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать денежные потоки, достаточные для выплаты сумм, ставших предметом списания. В то же время по списанным финансовым активам могут проводиться действия, направленные на принудительное взыскание задолженности по ним, в рамках правил Банка по взысканию просроченной задолженности.

3.3 Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка это ставка, дисконтирующая будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента к:

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

При расчете эффективной процентной ставки для финансовых инструментов, не являющихся обесцененными кредитными активами, Банк оценивает будущие денежные потоки в оговоренные договором сроки без учета ожидаемых кредитных убытков. Для обесцененных кредитных активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитных рисков, рассчитывается на основе прогнозных денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Эффективная процентная ставка (продолжение)

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и прочие выплаченные или полученные суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или эмиссией финансового актива или финансового обязательства.

3.4 Финансовые гарантии и обязательства по займам

Финансовые гарантии - это договоры, согласно которым Банк обязан произвести определенные выплаты держателю для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательства по займам - это твердые обязательства предоставить кредит на заранее оговоренных условиях и в заранее оговоренные сроки.

Финансовые гарантии или обязательства по займам, данные по процентной ставке, которая ниже рыночной, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем первоначальная справедливая стоимость амортизируется в течение всего срока действия гарантии или обязательства. Соответственно, их оценка производится по наибольшей из двух сумм – амортизированной сумме или сумме оценочного резерва под убытки.

Для прочих обязательств по займам Банк создает оценочный резерв под убытки.

Принципы учетной политики, которые были использованы только при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

3.5 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент их первоначального признания в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется, как минимум, на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение в стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания.

Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли.

Производные финансовые инструменты также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты, изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в отчете об изменениях капитала за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по соответствующему инструменту. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по соответствующему инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по операции. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, используя альтернативные методы определения цены или метод дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюнктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования, или в момент, когда любые риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.6 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, за исключением отложенных налоговых активов, оценивается на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.6 Обесценение активов (продолжение)

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждения для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Заемные средства (включая субординированные кредиты)

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Принципы учетной политики, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности Банка за текущий отчетный период и при подготовке финансовой Отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

3.8 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3.9 Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета и депозиты в Банке России и прочих банках и финансовых институтах, а также финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с контрактными сроками погашения менее трех месяцев, как денежные и приравненные к ним средства.

Денежные и приравненные к ним средства отражены в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.10 Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные по сделкам «репо», остаются в портфеле ценных бумаг и отражаются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательства по их обратному выкупу отражаются в составе обязательств Банка. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия таких сделок.

Ценные бумаги, полученные по сделкам «обратного репо», отражаются как дебиторская задолженность. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода действия таких сделок. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» показана за вычетом резервов под возможное обесценение.

3.11 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.12 Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.13 Основные средства

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объектов. Стоимость построенных объектов включает в себя стоимость материалов, трудо-затраты и соответствующую часть производственных накладных расходов. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, если это необходимо, только когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как прочие расходы.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.13 Основные средства (продолжение)

Амортизация отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по справедливой стоимости в течение предполагаемого срока полезного использования активов. Земля не амортизируется. Амортизация начисляется с даты приобретения или, в отношении построенных активов, с момента завершения и готовности актива к использованию. Предполагаемые сроки полезного использования следующие:

Капитальные вложения в арендованное имущество	10 – 50 лет
Транспортные средства	4 года
Мебель и оборудование	5 – 10 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.14 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который на начало отчетного периода составлял 3 - 30 лет.

3.15 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

3.16 Собственные средства

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства (капитал). Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

3.17 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.18 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала.

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

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.19 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

3.20 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, включает в себя прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период.

3.21 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от реализации финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В текущем году Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренные в июле 2014 года) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Банку не производить пересчет сравнительных показателей. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Влияние переход а на МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы					
Счета и депозиты в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2,082,353	-	2,082,353
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3,138,080	-	3,138,080
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	9,331,914	-	9,331,914
Активы по производным финансовым инструментам	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	938	-	938
Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,430,117	-	2,430,117
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	9,275	-	9,275
Итого финансовых активов			16,992,677	-	16,992,677

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

Финансовые обязательства

Обязательства по производным финансовым инструментам	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	613	-	613
Средства банков	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	9,046,043	-	9,046,043
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2,497,622	-	2,497,622
Субординированные кредиты	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	540,238	-	540,238
Прочие обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	38,818	-	38,818
Итого финансовых обязательств			12,123,334	-	12,123,334

Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 до налогообложения

-

В таблице ниже приведена сверка резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты клиентам согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(119,479)	-	(119,479)
Итого	(119,479)	-	(119,479)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту.

Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения изменится по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску возврата.

Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено в декабре 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты), предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

В поправках разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевых инструментов, в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами.

Применение данных поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, имеющиеся у страховщика. Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Компания будет сразу же отражать убыток, если группа договоров страхования становится или является убыточной.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). 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.

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.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу у (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

В поправках разъясняется, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями.

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. 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.

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.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

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 вносятся в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

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

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	862,045	618,748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	132,372	210,438
Средства в банках	209,482	136,848
Всего процентные доходы	1,203,899	966,034
Процентные расходы		
Средства банков	85,657	58,140
Средства клиентов	66,297	52,306
Субординированные кредиты	13,804	11,684
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,828
Всего процентные расходы	165,758	123,958

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий	114,075	124,334
Расчетно-кассовое обслуживание	55,279	48,881
Валютный контроль	21,883	25,582
Инкассация	6,068	2,721
Всего комиссионные доходы	197,305	201,518
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	18,399	12,347
Выдача гарантий	14,052	11,703
Инкассация	520	297
Прочие услуги	4,637	1,953
Всего комиссионные расходы	37,608	26,300

7. Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
Чистый результат от операций с валютными производными инструментами	11,981	(45,720)
Всего чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,981	(45,720)

8. Общие административные расходы

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	201,012	177,083
Аренда	22,654	22,749
Услуги связи	10,605	7,590
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 15,16)	10,247	8,483
Налоги, за исключением налога на прибыль	9,642	9,248
Ремонт и эксплуатация	6,140	6,692
Профессиональные услуги	3,645	3,536
IT-обеспечение	2,105	8,959
Охрана	1,775	1,775
Представительские расходы	1,460	1,796
Страхование (в т.ч. страхование вкладов физических лиц)	478	1,719
Прочие	18,489	13,657
Всего административных расходов	288,252	263,287

9. Расходы по налогу на прибыль

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	116,966	96,065
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц (Прим. 23)	75,947	67,395
Всего расходы по налогу на прибыль	192,913	163,460

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2017 год – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15% (2017 год – 15%).

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	968,633	796,714
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	193,727	159,343
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	(814)	4,117
Всего расходы по налогу на прибыль	192,913	163,460

10. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	450,512	642,753
Депозиты	1,851,579	1,300,960
Обязательные резервы	175,779	138,640
Всего счета и депозиты в Банке России	2,477,870	2,082,353

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

11. Средства в банках

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	936,973	3,023,706
Депозиты	495,865	114,374
Всего средства в банках	1,432,838	3,138,080

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по средствам в банках.

Крупные средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2018 Банк имел счета в четырех группах банков (по состоянию на 31 декабря 2017 года: в одной группе банков), размер которых превышал 10% суммарной величины средств в банках. По состоянию на 31 декабря 2018 года их величина составила 1,432,534 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 2,797,415 тысяч рублей).

12. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

В тысячах рублей	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средне- взвешенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
Производные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу долларов США	661,112	597	1,101	1,14
Производные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу российских рублей	10,489	-	18	79,60

12. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу ЕВРО	1,677,150	255	1,596	79,40
Производные финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу долларов США	697,067	1,388	-	69,61
Производные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу российских рублей	1,116,045	-	4,320	66,90
Всего производные финансовые инструменты	4,161,863	2,240	7,035	

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

В тысячах рублей	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средне-взвешенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу российских рублей	1,377,336	891		68,82
Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу долларов США	68,867	47		1,19
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу ЕВРО	1,101,256	-	613	0,84
Всего производные финансовые инструменты	2,547,459	938	613	

13. Кредиты клиентам

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	13,010,872	9,447,782
Кредиты физическим лицам	3,008	3,611
Кредиты клиентам до обесценения	13,013,880	9,451,393
Резерв под кредитные убытки	(141,972)	(119,479)
Всего кредиты клиентам	12,871,908	9,331,914

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки и балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за отчетный период:

	Резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Этап 1						
на 1 января 2018 г.	119,173	306	119,479	9,447,782	3,611	9,451,393
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	3,487,632	(603)	3,487,029
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(11,637)	-	(11,637)	(969,565)	-	(969,565)
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	(44,383)	(68)	(44,451)	-	-	-
на 31 декабря 2018 г.	63,153	238	63,391	11,965,849	3,008	11,968,857
Этап 2						
на 1 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	75,458	-	75,458
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	11,637	-	11,637	969,565	-	969,565
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	66,944	-	66,944	-	-	-
на 31 декабря 2018 г.	78,581	-	78,581	1,045,023	-	1,045,023
Этап 3						
на 1 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-
Всего на 1 января 2018 г.	119,173	306	119,479	9,447,782	3,611	9,451,393
Всего на 31 декабря 2018 г.	141,734	238	141,972	13,010,872	3,008	13,013,880

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под обесценение для кредитов клиентам за 2017 год, рассчитанное в соответствии с МСФО (IAS) 39 в разрезе классов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего
Остаток на 1 января 2017 г.	101,194	-	101,194
Отчисления / (восстановление) резерва в течение года	17,979	306	18,285
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 г.	119,173	306	119,479

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредита	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредита
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	13,010,872	(141,734)	12,869,138	1,09%
Всего кредиты юридическим лицам	13,010,872	(141,734)	12,869,138	1,09%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	3,008	(238)	2,770	7,91%
Всего кредиты физическим лицам	3,008	(238)	2,770	7,91%
Всего кредиты клиентам	13,013,880	(141,972)	12,871,908	1,09%

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под обесцене- ние	Итого амортизи- рованная стоимость кредита	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредита
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	9,447,782	(119,173)	9,328,609	1,26%
Всего кредиты юридическим лицам	9,447,782	(119,173)	9,328,609	1,26%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	3,611	(306)	3,305	8,47%
Всего кредиты физическим лицам	3,611	(306)	3,305	8,47%
Всего кредиты клиентам	9,451,393	(119,479)	9,331,914	1,26%

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	9,465,680	-	9,465,680	73,54%
Прочее обеспечение	2,915,260	-	2,915,260	22,65%
Без обеспечения	488,198	2,770	490,968	3,81%
Всего кредиты клиентам	12,869,138	2,770	12,871,908	

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	5,136,947	-	5,136,947	55,04%
Прочее обеспечение	3,832,520	193	3,832,713	41,07%
Без обеспечения	359,142	3,112	362,254	3,89%
Всего кредиты клиентам	9,328,609	3,305	9,331,914	

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Промышленное производство	4,202,282	3,314,625
Финансы	2,245,375	200,000
Строительство, стекольная и добывающая промышленность	2,303,211	1,566,511
Лесная промышленность	1,758,940	1,007,366
Торговля	1,017,847	862,457
Сельское хозяйство	739,607	873,117
Аренда	606,663	503,003
Недвижимость	136,947	8,212
Издательская и полиграфическая деятельность	-	565,000
Общественное питание	-	547,491
Кредиты физическим лицам	3,008	3,611
	13,013,880	9,451,393
Резерв под кредитные убытки	(141,972)	(119,479)
Всего кредиты клиентам	12,871,908	9,331,914

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк предоставил кредиты трем группам связанных между собой компаний (по состоянию на 31 декабря 2017 года – четырем группам связанных между собой компаний), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупная сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 5,931,437 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 5,368,991 тысяч рублей), сумма выданных Банком гарантий указанным заемщикам составила 0 рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 0 рублей).

14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	740,105	1,867,195
Облигации Банка России	301,116	-
Банковские облигации	255,277	562,922
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,296,498	2,430,117

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными или обесцененными.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	25.04.2019 г.	22.12.2049 г.	8,30%	10,30%
Облигации Банка России	13.03.2019 г.	13.03.2019 г.	7,75%	7,75%
Банковские облигации	20.12.2026 г.	20.12.2026 г.	9,80%	9,80%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	04.12.2018 г.	22.12.2049 г.	9,15%	10,75%
Банковские облигации	20.11.2018 г.	20.12.2026 г.	9,20%	9,80%

15. Основные средства

<u>В тысячах рублей</u>	Капитальные вложения в арендован- ное имущество	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2018 года	11,247	26,413	3,301	40,961
Приобретения	176	913	-	1,089
Выбытия	-	(335)	-	(335)
На 31 декабря 2018 года	11,423	26,991	3,301	41,715
Амортизация				
На 1 января 2018 года	7,805	20,607	2,117	30,529
Начисленная амортизация (Прим. 8)	1,789	1,347	617	3,753
Выбытия	-	(335)	-	(335)
На 31 декабря 2018 года	9,594	21,619	2,734	33,947
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2018 года	1,829	5,372	567	7,768

<u>В тысячах рублей</u>	Капитальные вложения в арендован- ное имущество	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2017 года	11,247	26,714	3,179	41,140
Приобретения	-	-	611	611
Выбытия	-	(301)	(489)	(790)
На 31 декабря 2017 года	11,247	26,413	3,301	40,961
Амортизация				
На 1 января 2017 года	6,866	18,530	1,685	27,081
Начисленная амортизация (Прим. 8)	939	2,378	921	4,238
Выбытия	-	(301)	(489)	(790)
На 31 декабря 2017 года	7,805	20,607	2,117	30,529
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2017 года	3,442	5,806	1,184	10,432

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

16. Нематериальные активы

В тысячах рублей

Лицензии на
программное обеспечение

Первоначальная стоимость

На 1 января 2018 года	86,700
Приобретения	5,622
Выбытия	(1,995)
На 31 декабря 2018 года	90,327

Амортизация

На 1 января 2018 года	42,075
Начисленная амортизация (Прим. 8)	6,494
Выбытия	(1,995)
На 31 декабря 2018 года	46,574

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2018 года	43,753
--------------------------------	---------------

В тысячах рублей

Лицензии на
программное обеспечение

Первоначальная стоимость

На 1 января 2017 года	81,257
Приобретения	5,443
Выбытия	-
На 31 декабря 2017 года	86,700

Амортизация

На 1 января 2017 года	37,830
Начисленная амортизация (Прим. 8)	4,245
Выбытия	-
На 31 декабря 2017 года	42,075

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2017 года	44,625
--------------------------------	---------------

17. Прочие активы

31 декабря 2018
тыс. рублей

31 декабря 2017
тыс. рублей

Прочие активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Депозиты и авансовые платежи	13,752	9,275
Всего прочие финансовые активы	13,752	9,275
Предоплата по налогам	9,070	1,759
Всего прочие нефинансовые активы	9,070	1,759
Всего прочие активы	22,822	11,034

18. Средства банков

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Срочные депозиты Счета типа "Лоро"	6,131,095 1,607,363	8,797,955 248,088
Всего средства банков	7,738,458	9,046,043

Крупные средства банков

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке были размещены счета одной группы банков (по состоянию на 31 декабря 2017 года – счета одной группы банков), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по средствам банков. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2018 года 7,635,197 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 8,810,598 тысяч рублей). (см. Примечание 31 "Операции со связанными лицами").

19. Средства клиентов

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	1,789,047	1,394,370
- физические лица	61,990	45,870
Срочные депозиты		
- юридические лица	2,167,148	971,886
- физические лица	108,869	85,496
Всего средства клиентов	4,127,054	2,497,622

Крупные средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке были размещены счета трех групп компаний, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2017 года: одна группа компаний). Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2018 года 1,968,074 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 год: 753,082 тысячи рублей).

Ниже представлены средства клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Строительство	1,232,565	511,250
Металлургическое производство	734,479	753,104
Производство неметаллических минеральных продуктов	674,246	60,037
Транспорт и связь	477,229	483,576
Обработывающие производства	353,686	24,180
Торговля	306,748	273,631
Физические лица	170,859	131,366
Производство машин и оборудования	92,120	46,018

19. Средства клиентов (продолжение)

Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	23,194	6,206
Финансовый сектор	19,721	5,875
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18,068	140,211
Операции с недвижимым имуществом	11,822	25,481
Общественное питание	324	1,201
Индивидуальные предприниматели	63	158
Прочие виды деятельности	11,930	35,328
Всего средства клиентов	4,127,054	2,497,622

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Векселя, обремененные обязательствами

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью 18,755 тысяч рублей были заблокированы в качестве обеспечения возвратности выданных Банком забалансовых кредитных инструментов. Амортизированная стоимость данных векселей по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 18,755 тысяч рублей.

21. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2018 года акционеры предоставили Банку следующие субординированные кредиты:

- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 48,630 тысяч рублей (2017 год: 40,320 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 5.21% (ЛИБОР + 3.1%);
- Кредит, номинированный в ЕВРО на сумму 377,437 тысяч рублей (2017 год: 327,118 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 1.00% (ЛИБОР + 1%);
- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 138,941 тысяч рублей (2017 год: 115,200 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 4.11% (ЛИБОР + 2%);
- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 69,471 тысяч рублей (2017 год: 57,600 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 4.11% (ЛИБОР + 2%).

22. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Обязательства перед сотрудниками	31,160	33,120
Обязательства перед поставщиками	2,524	5,698
Всего прочие финансовые обязательства	33,684	38,818
Прочие налоги	2,629	2,438
Всего прочие нефинансовые обязательства	2,629	2,438
Всего прочие обязательства	36,313	41,256

23. Отложенные налоговые активы и обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

В тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2018	31 декабря 2017	31 декабря 2018	31 декабря 2017	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	855	123	-	(188)	855	(65)
Кредиты клиентам	-	-	(236,471)	(157,826)	(236,471)	(157,826)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	н/п	(2,456)	н/п	(2,456)	н/п
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	н/п	-	н/п	(15,609)	н/п	(15,609)
Основные средства	1,413	1,100	-	-	1,413	1,100
Нематериальные активы	13	769	-	-	13	769
Текущий налоговый актив	-	-	(966)	-	(966)	-
Прочие обязательства	389	387	-	-	389	387
Налоговые активы / (обязательства)	2,670	2,379	(239,893)	(173,623)	(237,223)	(171,244)

Движение временных разниц в течение 2018 года:

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках (Прим.9)	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65)	920	-	855
Кредиты клиентам	(157,826)	(78,645)	-	(236,471)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15,609)	3,185	9,968	(2,456)
Основные средства	1,100	313	-	1,413
Нематериальные активы	769	(756)	-	13
Текущий налоговый актив	-	(966)	-	(966)
Прочие обязательства	387	2	-	389
Налоговые активы / (обязательства)	(171,244)	(75,947)	9,968	(237,223)

23. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2017 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках (Прим.9)	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324	(389)	-	(65)
Кредиты клиентам	(92,615)	(65,211)	-	(157,826)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2,052)	(3,861)	(9,696)	(15,609)
Основные средства	(1,610)	2,710	-	1,100
Нематериальные активы	1,413	(644)	-	769
Прочие обязательства	387	-	-	387
Налоговые активы / (обязательства)	(94,153)	(67,395)	(9,696)	(171,244)

24. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года объявленный и оплаченный акционерный капитал состоял из 192,300 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 5,869 рублей.

	2018	2017
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 1 января	192,300	192,300
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 31 декабря	192,300	192,300

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с текущим законодательством сумма нераспределенной прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, без учета корректировок в целях составления годового отчета, составляла 3,217,093 тысяч рублей (2017 год: 2,710,337 тысяч рублей).

25. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по управлению активами и обязательствами совместно с операционными отделами несет ответственность за управление рисками. В Банке существует система независимого контроля для целевой проверки деятельности по принятию рисков, в частности для сохранения оптимального баланса между прибылью в краткосрочном периоде и долгосрочными интересами Банка.

Служба Управления Рисками несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Рыночный (ценовой, процентный, валютный), кредитный риски и риск потери ликвидности управляются и контролируются через систему Комитетов (посредством еженедельных встреч Комитета по управлению активами и обязательствами и ежемесячных встреч Комитета по Рискам (включая комитеты по Рыночному, Кредитному рискам и Комитет по риску Ликвидности)), основанных Правлением Банка.

25.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связанных с возможным неисполнением или несвоевременным исполнением контрагентами Банка своих обязательств по привлеченным от Банка ресурсам в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах, а также сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Управление кредитным риском

Управление кредитными рисками включает установление лимитов; оценку и рассмотрение кредитных заявок, включая анализ кредитоспособности заемщика; определение процентной ставки; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и работа с проблемными кредитами.

Служба Управления Рисками формирует основные направления кредитной политики, принимает решения по ключевым кредитным операциям. Правление Банка утверждает политику по управлению кредитным риском, а также ключевые сделки, связанные с принятием кредитного риска. В случае необходимости Правление Банка согласовывает решения Кредитного комитета и утверждает лимиты полномочий.

25. Управление рисками (продолжение)

25.1 Кредитный риск (продолжение)

Кредитный комитет принимает решения об утверждении различных видов кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте клиентам Банка – физическим и юридическим лицам, включая кредитно-финансовые организации, а также об изменении условий по заключенным кредитным соглашениям.

Прежде чем Кредитный комитет составляет досье, все рекомендации по кредитному инструменту (утверждение лимита по заемщику, дополнения к кредитному договору, и т.д.) просматриваются и утверждаются Службой Управления Рисками, Департаментом кредитного и финансового анализа, а также Департаментом финансовых институтов.

Банк определяет уровень кредитного риска, который он на себя принимает, устанавливая лимиты, по величине риска, принимаемого на одного заемщика, а также лимиты на отраслевой (и географический) сегмент. Лимиты на уровень кредитного риска по заемщикам и кредитным продуктам утверждаются ежеквартально Правлением Банка. Риск потенциальных убытков по заемщикам, включая банки и брокеров, в дальнейшем ограничивается путем установления суб-лимитов по балансовым и внебалансовым позициям, которые устанавливаются Кредитным Комитетом.

Лимиты по кредитным рискам согласуются с Политикой управления рисками Группы «ДенизБанк», утверждаются Департаментом по Управлению Рисками ДенизБанка А.Ш. (Гурция), на консолидированном уровне для ДенизБанка А.Ш, ДенизБанка АГ и Банка. Для Банка совокупный кредитный лимит устанавливается для страны в абсолютном выражении, с разбивкой по контрагентам (корпоративные клиенты, банки, и т.д.). В случае, если определенная сделка превышает установленный лимит, досье для принятия решения передается Службе Управления Рисками и Комитету по управлению активами и обязательствами.

Банк также использует методологию, предписанную Банком России для определения нормативов максимального кредитного риска.

Каждое кредитное досье рассматривается Банком с учетом:

- изучения заемщика на предмет его платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории, перспектив производственного и финансового роста, конкурентоспособности;
- оценки качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов и поручителей;
- оценки возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- оценки финансового состояния заемщика, которая производится на основании документов, представленных в соответствии с перечнем документов. При наличии у Банка сомнений в отношении заемщика перечень документов может быть расширен. Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика, представляются на каждую отчетную дату в течение всего периода действия кредитного инструмента, либо по первому требованию Банка.

Периодический мониторинг кредитного риска проводится на коллективной основе в случае предоставления новых кредитных инструментов.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

25. Управление рисками (продолжение)

25.1 Кредитный риск (продолжение)

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

Качество обеспечения устанавливается исходя из справедливой (рыночной) стоимости и ликвидности. Справедливая (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Формирование резерва под обесценение кредита

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

Банк оценивает финансовые активы в соответствии с определенной банком группой риска (Стадия). На основании проведенного анализа финансовые активы классифицируются в три Стадии:

Стадия 1 - 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

Стадия 2 - Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы;

Стадия 3 - Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы (дефолт).

При существенном увеличении кредитного риска Банк переходит от оценки ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев (Стадия 1) к оценке, где вероятность дефолта оценивается в течение всей жизни финансового актива (Стадия 2). При возникновении непогашенной просроченной задолженности перед Банком длительностью более 90 календарных дней и/ или Банк располагает достаточными оснований полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Банка в полном объеме, финансовый актив Банком признается дефолтным (Стадия 3).

Оценка качества и расчет ожидаемых кредитных убытков Банком осуществляется на коллективной и индивидуальной основе.

В целях коллективного обесценения, Банк группирует финансовые активы на основе общих признаков кредитного риска с целью проведения анализа, направленного на своевременное выявление существенного увеличения кредитного риска.

В целях оценки изменения кредитного риска финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе, а также индивидуально, банк использует информацию о просрочке по финансовым активам, наличие предоставленных уступок контрагенту по финансовому активу, имеющему признаков существенного увеличения кредитного риска или по активу в состоянии дефолта, а также имеющуюся другую разумную и аргументированную информацию, полученную без совершения лишних расходов и усилий, которая затрагивает будущие события.

В процессе определения ожидаемых денежных потоков Банк принимает во внимание все договорные условия финансового актива, включая денежные потоки от продажи обеспечения. Признанные Банком денежные потоки дисконтируются путем применения метода эффективной процентной ставки.

25. Управление рисками (продолжение)

25.1 Кредитный риск (продолжение)

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

25.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск управляется, в основном, путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

25. Управление рисками (продолжение)

25.2 Рыночный риск (продолжение)

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10% (без учета налога):

Тыс. рублей	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	126,909	232,348

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах, установленных действующими нормативными документами Банка России.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, которые могли бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%:

Тыс. рублей	2018 год		2017 год	
	Совокупный доход	Капитал	Совокупный доход	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(7,444)	(7,444)	(10 642)	(10 642)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	7,444	7,444	10 642	10 642
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2,333)	(2,333)	470	470
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	2,333	2,333	(470)	(470)

См. Примечание 36 «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

25. Управление рисками (продолжение)

25.2 Рыночный риск (продолжение)

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков. Ответственным подразделением за управление процентным риском в Банке является Служба Управления Рисками.

Банк отслеживает срочную структуру своих пассивов и активов и пересматривает соответствующие ставки при изменении рыночных условий.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции), которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, представлен следующим образом:

Тыс. рублей	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(13,848)	(59,576)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	13,848	59,576

См. Примечание 33 «Средние эффективные процентные ставки».

См. Примечание 34 «Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода».

25. Управление рисками (продолжение)

25.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Отдел ведения платежных позиций является ответственным подразделением за управление риском текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, осуществляющей ежедневный контроль состояния платежной позиции Банка.

Контроль за ликвидностью Банка производится руководителями комитета по управлению ликвидностью Банка и Кредитно-финансового комитета, а также Службой внутреннего контроля. Банком также рассчитываются на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Также см. Примечание 35 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

25.4 Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Основной целью управления регуляторным риском является уменьшение (исключение) возможных убытков для Банка, а также наложение санкций и / или применение иных мер воздействия со стороны надзорных органов по причине несоблюдения требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка).

Основные задачи управления регуляторным риском:

- получение достоверной информации о состоянии регуляторного риска;
- определение приемлемого уровня регуляторного риска для Банка;
- разработка процедур внутреннего контроля, направленных на предотвращение / минимизацию последствий реализации риска для Банка;
- постоянный мониторинг регуляторного риска;
- совершенствование подходов к управлению риском.

Контроль верхнего уровня и мониторинг регуляторного риска осуществляется лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, в том числе путем:

- создания и обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

25. Управление рисками (продолжение)

25.4 Регуляторный риск (продолжение)

- регулярного рассмотрения на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждения вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрения внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, ежегодных отчетов о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля, других документов;
- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе и проводится по следующим направлениям:

- анализ изменений в законодательстве Российской Федерации, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних документов Банка на предмет соответствия действующему законодательству Российской Федерации, а также своевременность их актуализации;
- анализ подверженности регуляторному риску направлений деятельности Банка с учетом приоритетов и стратегии его развития.

Проверка со стороны Банка России

Во второй половине 2018 года Банк России провел плановую тематическую проверку Банка за период с 01.01.2017 года 29.11.2018 года. Одним из вопросов проверки являлась оценка соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

По результатам проверки Банком России был составлен акт и вынесено предписание. Банк предпринял меры, направленные на устранение нарушений. Среди этих мер, в том числе, усилен контроль со стороны профильного подразделения (отдел по ПОД/ФТ), контрольных служб (СВК, СВА).

25.5 Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Банка между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных направлений деятельности.

25. Управление рисками (продолжение)

25.5 Управление капиталом (продолжение)

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («Норматив достаточности собственных средств») выше определенного минимального уровня.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года минимальный уровень, установленный Банком России, составлял 8%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
Основной капитал	3,976,349	3,638,686
Дополнительный капитал	1,150,391	918,660
Капитал	5,126,740	4,557,346
Активы, взвешенные с учетом риска	5,874,325	6,343,416
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	28,39%	26,41%

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

26. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

26. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты - активы	2,240	-	2,240	2,240	-	-
Итого финансовые активы	2,240	-	2,240	2,240	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	7,035	-	7,035	(7,035)	-	-
Итого финансовые обязательства	7,035	-	7,035	(7,035)	-	-

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

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Производные финансовые инструменты - активы	938	-	938	938	-	-
Итого финансовые активы	938	-	938	938	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	613	-	613	(613)	-	-
Итого финансовые обязательства	613	-	613	(613)	-	-

27. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, составляющий, как правило, не более одного года.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Контрактные суммы		
Гарантии и аккредитивы	5,122,759	4,469,498
Обязательства по предоставлению кредитов	1,515,405	1,253,550
Всего забалансовых обязательств	6,638,164	5,723,048

Некоторые из представленных в таблице обязательств могут истечь или быть прерваны без авансирования. Поэтому их величина не представляет ожидаемые будущие денежные потоки.

Крупные гарантии

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк выдал гарантии трем группам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2017 года: двум группам клиентов), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема выпущенных гарантий. Совокупная сумма остатков по таким гарантиям составила по состоянию на 31 декабря 2018 года 4,664,780 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 3,983,040 тысяч рублей).

28. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Сроком менее одного года	24,016	24,016
Сроком от 1 до 5 лет	17,436	41,386
Всего арендные обязательства	41,452	65,402

29. Условные обязательства

29.1 Страхование

Банк осуществлял страхование основных средств (суммой в 38,4 млн. рублей), гражданской ответственности (суммой в 15,0 млн. рублей), денежной наличности в кассе (суммой в 200,0 млн. рублей) и перерыва в деятельности (суммой в 334,9 млн. рублей).

29. Условные обязательства (продолжение)

29.2 Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы иногда поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

29.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 года 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.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется методом дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,296,498	-	-	1,296,498
Активы по производным финансовым инструментам	2,240	-	-	2,240
Финансовые обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	7,035	-	-	7,035

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,430,117	-	-	2,430,117
Активы по производным финансовым инструментам	938	-	-	938
Финансовые обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	613	-	-	613

По мнению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, представленных ниже, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	125,091	-	-	125,091
Счета и депозиты в Банке России	2,302,091	-	175,779	2,477,870
Средства в банках	936,973	495,865	-	1,432,838
Кредиты клиентам	-	-	12,871,908	12,871,908
Обязательства				
Средства банков	1,607,363	6,131,095	-	7,738,458
Средства клиентов	1,851,037	2,276,017	-	4,127,054
Субординированные кредиты	-	634,479	-	634,479

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	53,668	-	-	53,668
Счета и депозиты в Банке России	1,943,713	-	138,640	2,082,353
Средства в банках	3,023,706	114,374	-	3,138,080
Кредиты клиентам	-	-	9,331,914	9,331,914
Обязательства				
Средства банков	248,088	8,797,955	-	9,046,043
Средства клиентов	1,440,240	1,057,382	-	2,497,622
Выпущенные ценные бумаги	-	18,755	-	18,755
Субординированные кредиты	-	540,238	-	540,238

31. Операции со связанными лицами

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года являются:

- ДенизБанк А.Ш. 49% акций;
- ДенизБанк АГ 51% акций.

ДенизБанк А.Ш. и ДенизБанк АГ являются частью Группы «ДенизБанк», которая до октября 2007 года являлась, в свою очередь, частью Группы «Зорлу» - крупной финансово-индустриальной группы Турции. В октябре 2007 года, компания «Дексия Партиципешин Бельгия СА» (Dexia Participation Belgique SA), 100% которой напрямую или косвенно владеет Группа «Дексия» (Dexia SA/NV), приобрела 75% акций Группы «ДенизБанк» у Группы «Зорлу». В декабре 2007 года компания «Дексия Партиципешин Бельгия СА» приобрела остальные акции Группы «ДенизБанк», обращающиеся на Стамбульской фондовой бирже, в результате чего доля Группы «Дексия» увеличилась до 99,85%. В сентябре 2012 года группа «ДенизБанк» была приобретена Сбербанком России, более чем 50% акционерного капитала которого принадлежит Банку России.

31.1 Операции с Советом Директоров и Руководством

В течение 2018 года компенсация Директорам и Руководству Банка составила 65,036 тыс. рублей (2017 год: 55,453 тысяч рублей).

Все операции с Директорами и Руководством Банка были осуществлены на рыночных условиях.

Остатки по операциям с членами Совета Директоров и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов составляли:

	31 декабря 2018 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2017 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Кредиты клиентам	362	11%	464	11%
Обязательства				
Средства клиентов	13,265	5,68%	9,437	4,65%
Прочие обязательства	25,758	-	24,516	-

Информация об объемах операций с членами Совета Директоров и Руководством Банка за 2018 год представлена ниже:

	31 декабря 2018 тыс. рублей	Выдача	Погашение	31 декабря 2017 тыс. рублей
Активы				
Кредиты клиентам	362	200	(302)	464
	31 декабря 2018 тыс. рублей	Снятие	Размещение	31 декабря 2017 тыс. рублей
Обязательства				
Средства клиентов	13,265	(42,291)	46,119	9,437
Прочие обязательства	25,758	(11,734)	12,976	24,516

31. Операции со связанными лицами (продолжение)**31.1 Операции с Советом Директоров и Руководством (продолжение)**

Информация об объемах операций с членами Совета Директоров и Руководством Банка за 2017 год представлена ниже:

	31 декабря 2017			31 декабря 2016
	тыс. рублей	Выдача	Погашение	тыс. рублей
Активы				
Кредиты клиентам	464	845	(441)	60
	31 декабря 2017			31 декабря 2016
	тыс. рублей	Снятие	Размещение	тыс. рублей
Обязательства				
Средства клиентов	9,437	(27,272)	24,483	12,226
Прочие обязательства	24,516	(459)	2,985	21,990

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с членами Совета Директоров и Руководством Банка, следующие:

	2018	2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	59	46
Процентные расходы	138	136

31.2 Операции с акционерами

	31 декабря 2018	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2017	Средняя эффективная процентная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Активы				
Средства в банках	169,224	-	2,797,415	-
Обязательства				
Средства банков	7,635,197	1,28%	8,810,598	1,48%
Субординированный кредит	634,479	2,34%	540,238	2,14%

Информация об объемах операция с акционерами Банка за 2018 год представлена ниже:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017
	тыс.рублей	Выдача	Погашение	тыс.рублей
Активы				
Средства в банках	169,224	382,328,413	(384,956,604)	2,797,415
	31 декабря 2018			31 декабря 2017
	тыс.рублей	Снятие	Размещение	тыс.рублей
Обязательства				
Средства банков	7,635,197	(836,398,561)	835,223,160	8,810,598
Субординированный кредит	634,479	(393,885)	488,126	540,238

31. Операции со связанными лицами (продолжение)

31.2 Операции с акционерами (продолжение)

Информация об объемах операция с акционерами Банка за 2017 год представлена ниже:

	31 декабря 2017 тыс.рублей	Выдача	Погашение	31 декабря 2016 тыс.рублей
Активы				
Средства в банках	2,797,415	163,101,567	(164,181,629)	3,877,477
	31 декабря 2017 тыс.рублей	Снятие	Размещение	31 декабря 2016 тыс.рублей
Обязательства				
Средства банков	8,810,598	(533,929,713)	535,891,938	6,848,373
Субординированный кредит	540,238	(355,009)	367,714	527,533

Забалансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком также была получена 31 гарантия (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 16 гарантий) в качестве обеспечения по выданным кредитам на общую сумму 10,366,102 тысячи рублей (2017 год: 5,164,209 тысяч рублей) и 6 гарантий (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 8 гарантий) в качестве обеспечения по выданным гарантиям на общую сумму 1,190,413 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 1,239,776 тысяч рублей).

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
Процентные доходы	18,945	48,291
Процентные расходы	(98,796)	(69,044)
Комиссионные доходы	68,048	81,818
Комиссионные расходы	(25,820)	(17,374)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	23,364	(1,780)

32. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 тыс. рублей	31 декабря 2017 тыс. рублей
Касса	125,091	53,668
Счета и депозиты в Банке России	2,300,511	1,942,752
Средства в банках	1,432,694	3,138,078
Всего денежные средства и их эквиваленты	3,858,296	5,134,498

32. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в банках включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 144 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 3 тысячи рублей); счета и депозиты в Банке России - за вычетом начисленных процентов на сумму 1,580 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 960 тысяч рублей) и обязательных резервов в Банке России.

33. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2018	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2017
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	0 - 7,73%	0 - 7,75%
Средства в банках		
- в рублях	0-7,5%	0%
- долларах США	0 – 1,5%	0 - 1%
- ЕВРО	0%	0%
- прочие	0%	0%
Кредиты клиентам		
- в рублях	8 - 12%	9 - 17%
- долларах США	2 - 8%	2 - 8%
- ЕВРО	3,75 - 8%	3,75 - 8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- в рублях	8 - 10%	9 - 11%
Процентные обязательства		
Средства банков		
- в рублях	0 - 5%	5 - 8%
- долларах США	0%	0 - 1,5%
- ЕВРО	0 - 3%	0 - 2%
Средства клиентов		
- в рублях	0 – 7,5%	0 - 9%
- долларах США	0 - 2%	0 - 2%
- ЕВРО	0%	0 - 1%
- прочие	0%	0%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в рублях	0%	0%
- долларах США	0%	0%
Субординированный кредит		
- долларах США	4 - 5%	4 - 5%
- ЕВРО	1%	1%

34. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределе нным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	125,091	-	-	-	-	125,091
Счета и депозиты в Банке России	2,477,870	-	-	-	-	2,477,870
Средства в банках	1,432,838	-	-	-	-	1,432,838
Активы по производным финансовым инструментам	2,240	-	-	-	-	2,240
Кредиты клиентам	1,497,909	2,022,649	7,373,510	2,045,851	(68,011)	12,871,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	915,561	380,937	-	-	1,296,498
Основные средства	-	-	-	-	7,768	7,768
Нематериальные активы	-	-	-	-	43,753	43,753
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	4,832	4,832
Прочие активы	-	-	-	-	22,822	22,822
Всего активов	5,535,948	2,938,210	7,754,447	2,045,851	11,164	18,285,620
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	7,035	-	-	-	-	7,035
Средства банков	5,346,091	1,596,052	796,315	-	-	7,738,458
Средства клиентов	2,587,098	715,380	824,576	-	-	4,127,054
Субординированные кредиты	-	-	634,479	-	-	634,479
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	237,223	237,223
Прочие обязательства	1,702	-	1,944	-	32,667	36,313
Всего обязательств	7,941,926	2,311,432	2,257,314	-	269,890	12,780,562
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(2,405,978)	626,778	5,497,133	2,045,851	(258,726)	5,505,058
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(1,664,898)	1,837,613	2,447,044	2,307,280	(157,827)	4,769,212

34. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	53,668	-	-	-	-	53,668
Счета и депозиты в Банке России	2,082,353	-	-	-	-	2,082,353
Средства в банках	3,138,080	-	-	-	-	3,138,080
Кредиты клиентам	1,793,727	912,829	4,318,078	2,307,280	-	9,331,914
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	926,747	1,503,370	-	-	2,430,117
Основные средства	-	-	-	-	10,432	10,432
Нематериальные активы	-	-	-	-	44,625	44,625
Прочие активы	-	-	-	-	11,034	11,034
Всего активов	7,068,766	1,839,576	5,821,448	2,307,280	66,091	17,103,161
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	613	-	-	-	-	613
Средства банков	6,290,093	-	2,755,950	-	-	9,046,043
Средства клиентов	2,438,132	1,963	57,527	-	-	2,497,622
Выпущенные долговые обязательства	-	-	18,755	-	-	18,755
Субординированные кредиты	-	-	540,238	-	-	540,238
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	18,178	18,178
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	171,244	171,244
Прочие обязательства	4,826	-	1,934	-	34,496	41,256
Всего обязательств	8,733,664	1,963	3,374,404	-	223,918	12,333,949
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(1,664,898)	1,837,613	2,447,044	2,307,280	(157,827)	4,769,212
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(171,899)	(1,147,747)	3,327,798	2,131,953	(42,927)	4,097,178

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2018 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	С неопределен ным сроком тыс. рублей	Номинальная величина денежных потоков тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непроизводные финансовые инструменты							
Средства банков	5,376,419	1,604,299	802,188	-	-	7,782,906	7,738,458
Средства клиентов	2,588,645	723,093	837,944	-	-	4,149,682	4,127,054
Субординированные кредиты	-	3,719	3,760	732,614	-	740,093	634,479
Прочие обязательства	1,702	-	1,944	-	32,667	36,313	36,313
Производные финансовые инструменты							
Поступления	4,166,658	-	-	-	-	4,166,658	4,795
Выбытия	(4,161,863)	-	-	-	-	(4,161,863)	
Всего обязательств	7,971,561	2,331,111	1,645,836	732,614	32,667	12,713,789	12,541,099
Условные обязательства кредитного характера	211,051	563,344	1,453,121	2,895,242	-	5,122,758	

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2017 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	С неопределен ным сроком тыс. рублей	Номинальная величина денежных потоков тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Непроизводные финансовые инструменты							
Средства банков	6,292,475	-	2,770,192	-	-	9,062,667	9,046,043
Средства клиентов	2,438,619	1,976	57,916	-	-	2,498,511	2,497,622
Выпущенные долговые обязательства	-	-	18,755	-	-	18,755	18,755
Субординированные кредиты	-	2,895	2,927	628,368	-	634,190	540,238
Прочие обязательства	4,826	-	1,934	-	34,496	41,256	41,256
Производные финансовые инструменты							
Поступления	2,547,134	-	-	-	-	2,547,134	-
Выбытия	(2,547,459)	-	-	-	-	(2,547,459)	(325)
Всего обязательств	8,736,245	4,871	2,851,724	628,368	34,496	12,255,704	12,144,239
Условные обязательства кредитного характера	1,376,185	735,188	2,100,548	1,511,127	-	5,723,048	

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	125,091	-	-	-	-	125,091
Счета и депозиты в Банке России	2,477,870	-	-	-	-	2,477,870
Средства в банках	1,432,838	-	-	-	-	1,432,838
Активы по производным финансовым инструментам	2,240	-	-	-	-	2,240
Кредиты клиентам	488,976	829,110	6,979,117	4,642,716	(68,011)	12,871,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	301,116	-	995,382	-	1,296,498
Основные средства	-	-	-	-	7,768	7,768
Нематериальные активы	-	-	-	-	43,753	43,753
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	4,832	4,832
Прочие активы	-	-	-	-	22,822	22,822
Всего активов	4,527,015	1,130,226	6,979,117	5,638,098	11,164	18,285,620
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	7,035	-	-	-	-	7,035
Средства банков	5,346,091	1,596,052	796,315	-	-	7,738,458
Средства клиентов	2,587,098	715,380	824,576	-	-	4,127,054
Субординированные кредиты	-	-	-	634,479	-	634,479
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	237,223	237,223
Прочие обязательства	1,702	-	1,944	-	32,667	36,313
Всего обязательств	7,941,926	2,311,432	1,622,835	634,479	269,890	12,780,562
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(3,414,911)	(1,181,206)	5,356,282	5,003,619	(258,726)	5,505,058
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(3,320,891)	1,009,029	2,412,703	4,826,198	(157,827)	4,769,212

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы						
Касса	53,668	-	-	-	-	53,668
Счета и депозиты в Банке России	2,082,353	-	-	-	-	2,082,353
Средства в банках	3,138,080	-	-	-	-	3,138,080
Активы по производным финансовым инструментам	938	-	-	-	-	938
Кредиты клиентам	137,734	1,010,992	4,987,162	3,196,026	-	9,331,914
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	259,707	2,170,410	-	2,430,117
Основные средства	-	-	-	-	10,432	10,432
Нематериальные активы	-	-	-	-	44,625	44,625
Прочие активы	-	-	-	-	11,034	11,034
Всего активов	5,412,773	1,010,992	5,246,869	5,366,436	66,091	17,103,161
Обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам	613	-	-	-	-	613
Средства банков	6,290,093	-	2,755,950	-	-	9,046,043
Средства клиентов	2,438,132	1,963	57,527	-	-	2,497,622
Выпущенные долговые обязательства	-	-	18,755	-	-	18,755
Субординированные кредиты	-	-	-	540,238	-	540,238
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	18,178	18,178
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	171,244	171,244
Прочие обязательства	4,826	-	1,934	-	34,496	41,256
Всего обязательств	8,733,664	1,963	2,834,166	540,238	223,918	12,333,949
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(3,320,891)	1,009,029	2,412,703	4,826,198	(157,827)	4,769,212
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(1,944,437)	(1,378,762)	4,231,478	3,231,826	(42,927)	4,097,178

36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Касса	88,329	30,954	5,808	-	125,091
Счета и депозиты в Банке России	2,477,870	-	-	-	2,477,870
Средства в банках	453,416	171,819	807,358	245	1,432,838
Активы по производным финансовым инструментам	1,643	-	597	-	2,240
Кредиты клиентам	4,430,595	1,758,972	6,682,341	-	12,871,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,296,498	-	-	-	1,296,498
Основные средства	7,768	-	-	-	7,768
Нематериальные активы	43,753	-	-	-	43,753
Текущие налоговые активы	4,832	-	-	-	4,832
Прочие активы	22,822	-	-	-	22,822
Всего активов	8,827,526	1,961,745	7,496,104	245	18,285,620
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,596	4,320	1,119	-	7,035
Средства банков	1,316,380	836,850	5,585,228	-	7,738,458
Средства клиентов	2,881,109	695,842	550,102	1	4,127,054
Субординированные кредиты	-	257,041	377,438	-	634,479
Отложенные налоговые обязательства	237,223	-	-	-	237,223
Прочие обязательства	36,313	-	-	-	36,313
Всего обязательств	4,472,621	1,794,053	6,513,887	1	12,780,562
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	4,354,905	167,692	982,217	244	5,505,058
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	1,247,683	(242,133)	(1,005,550)	-	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	5,602,588	(74,441)	(23,333)	244	5,505,058
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	4,870,736	(106,416)	4,700	192	4,769,212

36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Касса	7,368	12,443	33,857	-	53,668
Счета и депозиты в Банке России	2,082,353	-	-	-	2,082,353
Средства в банках	56,658	142,823	2,938,406	193	3,138,080
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	938	-	938
Кредиты клиентам	4,232,614	1,812,013	3,287,287	-	9,331,914
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,430,117	-	-	-	2,430,117
Основные средства	10,432	-	-	-	10,432
Нематериальные активы	44,625	-	-	-	44,625
Прочие активы	11,034	-	-	-	11,034
Всего активов	8,875,201	1,967,279	6,260,488	193	17,103,161
Обязательства					
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	613	-	613
Средства банков	1,084,453	1,761,799	6,199,791	-	9,046,043
Средства клиентов	1,293,243	1,131,165	73,213	1	2,497,622
Выпущенные долговые обязательства	18,755	-	-	-	18,755
Субординированные кредиты	-	213,120	327,118	-	540,238
Текущие налоговые обязательства	18,178	-	-	-	18,178
Отложенные налоговые обязательства	171,244	-	-	-	171,244
Прочие обязательства	41,256	-	-	-	41,256
Всего обязательств	2,627,129	3,106,084	6,600,735	1	12,333,949
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	6,248,072	(1,138,805)	(340,247)	192	4,769,212
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(1,377,336)	1,032,389	344,947	-	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	4,870,736	(106,416)	4,700	192	4,769,212
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	4,156,059	(61,028)	1,884	263	4,097,178

37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2018 года:

	Россия тыс. рублей	ОЭСР тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	125,091	-	-	125,091
Счета и депозиты в Банке России	2,477,870	-	-	2,477,870
Средства в банках	1,117,893	314,945	-	1,432,838
Активы по производным финансовым инструментам	2,240	-	-	2,240
Кредиты клиентам	8,563,083	4,308,290	535	12,871,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,296,498	-	-	1,296,498
Основные средства	7,768	-	-	7,768
Нематериальные активы	43,753	-	-	43,753
Текущие налоговые активы	4,832	-	-	4,832
Прочие активы	21,379	1,443	-	22,822
Всего активов	13,660,407	4,624,678	535	18,285,620
Обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	5,463	1,572	-	7,035
Средства банков	-	7,738,458	-	7,738,458
Средства клиентов	3,773,395	351,954	1,705	4,127,054
Субординированные кредиты	-	634,479	-	634,479
Отложенные налоговые обязательства	237,223	-	-	237,223
Прочие обязательства	36,313	-	-	36,313
Всего обязательств	4,052,394	8,726,463	1,705	12,780,562
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	9,608,013	(4,101,785)	(1,170)	5,505,058

37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2017 года:

	Россия тыс. рублей	ОЭСР тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Касса	53,668	-	-	53,668
Счета и депозиты в Банке России	2,082,353	-	-	2,082,353
Средства в банках	219,724	2,918,356	-	3,138,080
Активы по производным финансовым инструментам	938	-	-	938
Кредиты клиентам	9,131,709	200,000	205	9,331,914
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,430,117	-	-	2,430,117
Основные средства	10,432	-	-	10,432
Нематериальные активы	44,625	-	-	44,625
Прочие активы	11,034	-	-	11,034
Всего активов	13,984,600	3,118,356	205	17,103,161
Обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	613	-	-	613
Средства банков	200,082	8,845,961	-	9,046,043
Средства клиентов	2,433,704	62,860	1,058	2,497,622
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,755	-	-	18,755
Субординированные кредиты	-	540,238	-	540,238
Текущие налоговые обязательства	18,178	-	-	18,178
Отложенные налоговые обязательства	171,244	-	-	171,244
Прочие обязательства	41,256	-	-	41,256
Всего обязательств	2,883,832	9,449,059	1,058	12,333,949
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	11,100,768	(6,330,703)	(853)	4,769,212

38. События после отчетной даты

Существенные события, произошедшие после отчетной даты и требующие раскрытия в отчетности, отсутствуют.