

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
**«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество**
за 2018 год
Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Инвестиционные ценные бумаги	32
7. Средства в кредитных организациях	33
8. Производные финансовые инструменты	33
9. Кредиты клиентам	34
10. Основные средства	37
11. Налогообложение	38
12. Прочие активы и обязательства	39
13. Средства кредитных организаций	40
14. Средства клиентов	40
15. Субординированный долг	41
16. Собственный капитал	41
17. Договорные и условные обязательства	42
18. Чистые процентные доходы	43
19. Чистые комиссионные доходы	44
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	44
21. Дивиденды	44
22. Управление рисками	45
23. Оценка справедливой стоимости	53
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	57
25. Достаточность капитала	58
26. Взаимозачет финансовых инструментов	59

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Креди Агриколь
Корпоративный и Инвестиционный Банк»
акционерное общество

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о прибыли и убытке, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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



Совершенство
бизнес,
улучшаем мир

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Советом Директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, процентного (часть рыночного риска), операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, процентному (часть рыночного риска), операционному рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, процентным (часть рыночного риска), операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 102780000953.
Местонахождение: 191186, Россия, г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, д. 12.

Сведения об аудиторе

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

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	26 052 509	17 720 688
Средства в кредитных организациях	7	5 361 161	336 918
Производные финансовые активы	8	2 450 049	4 022 275
Кредиты клиентам	9	17 533 384	20 678 471
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	6	520 167	3 055 044
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	4 829 844	–
Основные средства	10	1 059 663	1 209 705
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		73 410	39 261
Прочие активы	12	119 378	68 677
Итого активы		57 999 565	47 131 039
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	2 685 797	2 720 395
Производные финансовые обязательства	8	2 397 325	4 077 942
Средства клиентов	14	39 764 983	28 242 519
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	183 833	189 502
Прочие обязательства	12	326 479	298 956
Субординированный долг	15	7 233 582	5 991 070
Итого обязательства		52 591 999	41 520 384
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	2 959 679	2 959 679
Эмиссионный доход		734 148	734 148
Фонд переоценки зданий		622 691	691 220
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)		1 629	9 713
Нераспределенная прибыль		1 089 419	1 215 895
Итого собственный капитал		5 407 566	5 610 655
Итого собственный капитал и обязательства		57 999 565	47 131 039

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Эрик Кёбе



Президент

Алла Астюкевич

Главный бухгалтер

24 апреля 2019 г.

Отчет о прибыли или убытке

за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	18	2 799 640	2 468 113
Процентные расходы	18	(1 733 737)	(2 062 156)
Чистый процентный доход	18	1 065 903	405 957
Комиссионные доходы	19	366 023	367 975
Комиссионные расходы	19	(49 156)	(25 804)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		(1 115 518)	(505 800)
- переоценка валютных статей		1 166 825	1 372 214
- операции с валютными производными инструментами		(1 920)	(40 710)
(Восстановление)/создание резерва под обесценение зданий	10	(16 322)	3 720
Прочие доходы		110 090	31 291
Непроцентные доходы		460 022	1 202 886
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	20	(1 388 326)	(1 263 676)
Непроцентные расходы		(1 388 326)	(1 263 676)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		137 599	345 167
Расходы по налогу на прибыль	11	(56 097)	(106 064)
Прибыль за год		81 502	239 103

Отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Прибыль за год		81 502	239 103
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (ранее классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи)	23	(10 105)	(18 017)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	2 021	3 604
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(8 084)	(14 413)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий	10	(85 661)	19 525
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		17 132	(3 905)
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(68 529)	15 620
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		(76 613)	1 207
Итого совокупный доход за год		4 889	240 310

Отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка					Итого
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (ранее классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи)	Нераспределенная прибыль	
На 1 января 2017 г.	2 959 679	734 148	675 600	24 126	1 241 255	5 634 808
Прибыль за год	-	-	-	-	239 103	239 103
Прочий совокупный доход за год	-	-	15 620	(14 413)	-	1 207
Итого совокупный доход за год	-	-	15 620	(14 413)	239 103	240 310
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 21)	-	-	-	-	(264 463)	(264 463)
На 31 декабря 2017 г.	2 959 679	734 148	691 220	9 713	1 215 895	5 610 655
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	-	-	-	-	(5 106)	(5 106)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2 959 679	734 148	691 220	9 713	1 210 789	5 605 549
Прибыль за год	-	-	-	-	81 502	81 502
Прочий совокупный доход за год	-	-	(68 529)	(8 084)	-	(76 613)
Итого совокупный доход за год	-	-	(68 529)	(8 084)	81 502	4 889
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 21)	-	-	-	-	(202 872)	(202 872)
На 31 декабря 2018 г.	2 959 679	734 148	622 691	1 629	1 089 419	5 407 566

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 845 034	2 559 253
Проценты выплаченные		(1 778 790)	(2 070 375)
Комиссии полученные		377 147	338 456
Комиссии выплаченные		(49 411)	(113 357)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		(1 115 518)	(505 800)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с процентными производными финансовыми инструментами		(1 920)	(42 074)
Прочие операционные доходы полученные		110 509	30 627
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 311 639)	(1 183 587)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(924 588)	(986 857)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(5 000 381)	49 700
Кредиты и авансы клиентам		4 606 701	6 905 318
Прочие активы		(73 271)	(1 292)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		2 575	(5 814 565)
Средства клиентов		9 849 671	2 644 605
Прочие обязательства		66 123	(4 452)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		8 526 830	2 792 457
Уплаченный налог на прибыль		(75 486)	(107 324)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		8 451 344	2 685 133
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(16 356 610)	(3 577 809)
Погашение инвестиционных ценных бумаг		14 051 427	2 687 756
Приобретение основных средств	10	(27 479)	(11 619)
Поступления от реализации основных средств		-	1 388
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(2 332 662)	(900 284)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	21	(202 872)	(264 463)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(202 872)	(264 463)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 416 011	1 430 644
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		8 331 821	2 951 030
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		17 720 688	14 769 658
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	26 052 509	17 720 688

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная финансовая отчетность «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Акционерами Банка являются Credit Agricole CIB (предыдущее наименование Calyon S.A.) («Материнский банк»), владеющий 82,4% уставного капитала, и Credit Agricole CIB Global Banking (предыдущее наименование Calyon Global Banking S.A.), владеющий 17,6% уставного капитала (2017 г.: Credit Agricole CIB владел 82,4% уставного капитала, а Credit Agricole CIB Global Banking владел 17,6% уставного капитала). Банк входит в Группу Credit Agricole. Конечным акционером Банка является Credit Agricole SA.

Акционеры Банка не могут вносить изменения и поправки в финансовую отчетность после ее выпуска.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и инвестиционные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

8 августа 2018 г. национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило присвоенный Банку ранее 9 августа 2017 г. кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, д. 12. Банк имеет один (2017 г.: один) филиал в Москве.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по СПСД, производные финансовые инструменты, здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

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

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. раскрывается в разделе (в) ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

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

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма	ОКУ	Сумма	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	17 720 688	-	17 720 688	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	ЗидЗ	336 918	-	336 918	Амортизированная стоимость
Производные финансовые активы	ССПУ	4 022 275	-	4 022 275	ССПУ (обязательно)
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	20 678 471	(5 066)	20 673 405	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП	3 055 044	-	3 055 044	ССПСД (долговые инструменты)
Итого активы		45 813 396	(5 066)	45 808 330	
Нефинансовые обязательства					
Резерв по внебалансовым обязательствам		-	(1 316)	(1 316)	
Отложенные налоговые обязательства		(189 502)	1 276	(188 226)	
Итого обязательства		189 502	(40)	(189 542)	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

³ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение классифицировать некоторые инвестиции в долговые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД. Инвестиционные ценные бумаги, приобретенные Банком после 1 января 2019 г., классифицировались в категорию «удерживаемые до погашения» и отражались по амортизированной стоимости.

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

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	1 215 895
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(6 382)
Отложенный налог	1 276
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	1 210 789
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(5 106)

Начиная с 1 января 2018 г., Банк рассматривает полученные гарантии как неотъемлемую часть договорных условий по кредитам, и соответственно уменьшает процентные доходы на сумму комиссий по гарантиям.

Реклассификации

Начиная с 1 января 2018 г., Банк рассматривает полученные гарантии как неотъемлемую часть договорных условий по кредитам, и соответственно уменьшает процентные доходы / комиссионные доходы на сумму комиссий по гарантиям.

	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Скорректирован- ная сумма
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	2 548 695	(80 582)	2 468 113
Комиссионные доходы	371 135	(3 160)	367 975
Комиссионные расходы	(109 546)	83 742	(25 804)

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПСД, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПД;
- ▶ ССПУ.

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

Аренда

i. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

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

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

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

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии включают аккредитивы, акцепты и гарантии договорных платежей.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Договоры гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Улучшения арендованного имущества	49
Оборудование	3-10

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

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

Акционерный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Ниже представлено предварительное расчетное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на отчет о финансовом положении Банка:

	<u>1 января 2018 г.</u>
Активы	
Основные средства (активы в форме права пользования)	307 530
Итого активы	<u>307 530</u>
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	(307 530)
Итого обязательства	<u>(307 530)</u>
Чистое влияние на собственный капитал	<u> -</u>

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

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 24.

Переоценка зданий

Здание Банка переоценивается раз в год. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. В целях принятия решений о необходимости переоценки руководство Банка использует профессиональные суждения для определения существенности изменений справедливой стоимости зданий в течение отчетного периода.

Для определения справедливой стоимости зданий используются определенные методы оценки. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий Банка определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Наличные средства	84 298	44 714
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	778 834	8 166 183
Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	15 212 649	7 204 253
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	347 645	14 677
- других стран	310 456	1 457 235
Расчетные счета в торговых системах	1 076 987	833 501
Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	8 241 640	125
Денежные средства и их эквиваленты	26 052 509	17 720 688

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней размещены в крупных российских и европейских банках.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства, по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)</i>	<i>Депозит «овернайт» в ЦБ РФ</i>	<i>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
Текущие и необесцененные						
A+	-	-	431 533	-	8 241 640	8 673 173
A	-	-	2 568	-	-	2 568
B+	-	-	123 500	-	-	123 500
B	-	-	337	-	-	337
C	778 834	15 212 649	-	-	-	15 991 483
C-	-	-	100 163	1 076 987	-	1 177 150
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств	778 834	15 212 649	658 101	1 076 987	8 241 640	25 968 211

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства, по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)</i>	<i>Депозит «овернайт» в ЦБ РФ</i>	<i>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
Текущие и необесцененные						
A+	-	-	1 354 195	-	1	1 354 196
A	-	-	8 897	-	-	8 897
B+	-	-	94 143	-	-	94 143
C	8 166 183	7 204 253	-	-	-	15 370 436
C-	-	-	14 677	833 501	124	848 302
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств	8 166 183	7 204 253	1 471 912	833 501	125	17 675 974

(в тысячах российских рублей)

6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи):

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	520 167	522 255
Облигации ЦБ РФ	-	2 532 789
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	<u>520 167</u>	<u>3 055 044</u>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Облигации ЦБ РФ	4 829 844	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>4 829 844</u>	<u>-</u>

Для получения внутривнедневных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, облигации федерального займа РФ и ЦБ РФ в количестве 5 317 674 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ инвестиционные ценных бумаг по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
С	-	4 829 844	4 829 844
D+	520 167	-	520 167
Инвестиционные ценные бумаги	<u>520 167</u>	<u>4 829 844</u>	<u>5 350 011</u>

Ниже приводится анализ инвестиционные ценных бумаг по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
С	2 532 789	2 532 789
D+	522 255	522 255
Инвестиционные ценные бумаги	<u>3 055 044</u>	<u>3 055 044</u>

*(в тысячах российских рублей)***7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	459 820	336 918
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	4 902 542	-
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1 201)	-
Средства в кредитных организациях	<u>5 361 161</u>	<u>336 918</u>

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

Ниже приведены изменения в оценочном резерве под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<u>2018 г.</u>
На 1 января 2018 г.	-
(Создание)	(1 201)
На 31 декабря 2018 г.	<u>(1 201)</u>

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
C-	2 893 074
D+	2 009 468
Средства в кредитных организациях	<u>4 902 542</u>

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 г.		2017 г.	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные контракты и валютные свопы		1 546 649	(1 493 925)	3 882 339	(3 936 506)
Процентные свопы		337 407	(337 407)	139 936	(141 436)
Валютные процентные свопы		565 993	(565 993)	–	–
Итого производные финансовые инструменты	23	2 450 049	(2 397 325)	4 022 275	(4 077 942)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Корпоративные кредиты	12 726 712	17 818 798
Структурированные финансовые кредиты	4 810 969	2 859 673
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 537 681	20 678 471
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(4 297)	–
Итого кредиты клиентам	17 533 384	20 678 471

Корпоративные кредиты представляют собой кредиты, выданные на финансирование оборотных средств и операционных расходов заемщика. Структурированные финансовые кредиты представлены кредитами, выданными для финансирования капитальных расходов, связанных с развитием и строительством, операций торгового финансирования заемщиков.

На 31 декабря 2018 г. 27,4% кредитного портфеля представлено синдицированными кредитами в сумме 4 810 969 тыс. руб. (2017 г.: 2 859 673 тыс. руб. и 13,8% от кредитного портфеля), которые включены в состав структурированных финансовых кредитов.

На 31 декабря 2018 г. 99,6% всех кредитов и авансов клиентам были обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole, на общую сумму 17 475 935 тыс. руб. (2017 г.: 99,6% или 20 603 059 тыс. руб.).

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 22, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты (Этап 1)	Структурированные финансовые кредиты (Этап 2)	Итого
	Текущие и необесцененные		
C+	1 742 401	–	1 742 401
C	4 567 155	–	4 567 155
C-	6 320 365	–	6 320 365
D+	96 791	4 810 969	4 907 760
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом оценочного резерва под обесценение)	12 726 712	4 810 969	17 537 681

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
Текущие и необесцененные			
C	6 851 267	-	6 851 267
C-	8 798 987	-	8 798 987
C+	2 065 223	-	2 065 223
D	47 304	-	47 304
D+	56 017	2 859 673	2 915 690
Итого кредитов и авансов клиентам	17 818 798	2 859 673	20 678 471

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте корпоративного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Корпоративные кредиты	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	17 818 798	17 818 798
Новые созданные или приобретенные активы	339 679 536	339 679 536
Активы, которые были погашены	(341 375 427)	(341 375 427)
Курсовые разницы	(3 396 195)	(3 396 195)
На 31 декабря 2018 г.	12 726 712	12 726 712

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте структурированных финансовых кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Структурированные финансовые кредиты	Этап 2	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	2 859 673	2 859 673
Новые созданные или приобретенные активы	1 738 441	1 738 441
Активы, которые были погашены	(385 948)	(385 948)
Курсовые разницы	598 803	598 803
На 31 декабря 2018 г.	4 810 969	4 810 969

Ниже представлена сверка оценочного резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Корпоративные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
На 1 января 2018 г.	(4 366)	(700)	(5 066)
Создание за год	-	-	-
Возврат ранее списанных сумм	-	(479)	(479)
Списанные суммы	1 248	-	1 248
На 31 декабря 2018 г.	(3 118)	(1 179)	(4 297)
Обесценение на групповой основе	(3 118)	(1 179)	(4 297)
Итого оценочный резерв под обесценение	(3 118)	(1 179)	(4 297)

*(в тысячах российских рублей)***9. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам**

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

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Производство	8 870 144	8 444 005
Торговля	3 478 488	5 885 257
Финансовые услуги и страхование	2 723 687	–
Лизинг	1 899 244	5 555 244
Прочее	566 118	793 965
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(4 297)	–
Итого кредиты клиентам	<u>17 533 384</u>	<u>20 678 471</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Банка было 6 групп связанных заемщиков (2017 г.: 8 групп связанных заемщиков) с общей суммой кредитов, выданных каждой группе связанных заемщиков, превышающей 600 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 16 089 065 тыс. руб. (2017 г.: 18 190 284 тыс. руб.), или 91,7% кредитного портфеля (2017 г.: 88,0%).

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	55 915	5 832	61 747
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole	<u>12 670 797</u>	<u>4 805 137</u>	<u>17 475 934</u>
Итого кредитов и авансов клиентам	<u>12 726 712</u>	<u>4 810 969</u>	<u>17 537 681</u>

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	72 025	3 387	75 412
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole	<u>17 746 773</u>	<u>2 856 286</u>	<u>20 603 059</u>
Итого кредитов и авансов клиентам	<u>17 818 798</u>	<u>2 859 673</u>	<u>20 678 471</u>

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2017 г.	1 007 126	824 567	340 402	2 172 095
Поступления	–	–	27 479	27 479
Отнесение в состав прибылей и убытков	(16 322)	–	–	(16 322)
Переоценка	(85 661)	–	–	(85 661)
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(20 143)	–	–	(20 143)
На 31 декабря 2018 г.	885 000	824 567	367 881	2 077 448
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2017 г.	–	(700 927)	(261 463)	(962 390)
Амортизационные отчисления	(20 144)	(15 465)	(39 930)	(75 539)
Списание амортизации по переоцененным зданиям	20 144	–	–	20 144
На 31 декабря 2018 г.	–	(716 392)	(301 393)	(1 017 785)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2017 г.	1 007 126	123 640	78 939	1 209 705
На 31 декабря 2018 г.	885 000	108 175	66 488	1 059 663
	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2016 г.	1 003 960	824 631	332 912	2 161 503
Поступления	–	–	11 619	11 619
Выбытия	–	(64)	(4 129)	(4 193)
Отнесение в состав прибылей и убытков	3 720	–	–	3 720
Переоценка	19 525	–	–	19 525
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(20 079)	–	–	(20 079)
На 31 декабря 2017 г.	1 007 126	824 567	340 402	2 172 095
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2016 г.	–	(685 462)	(222 007)	(907 469)
Амортизационные отчисления	(20 079)	(15 465)	(42 956)	(78 500)
Амортизационные списания по выбывшим объектам основных средств	–	–	3 500	3 500
Списание амортизации по переоцененным зданиям	20 079	–	–	20 079
На 31 декабря 2017 г.	–	(700 927)	(261 463)	(962 390)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2016 г.	1 003 960	139 169	110 905	1 254 034
На 31 декабря 2017 г.	1 007 126	123 640	78 939	1 209 705

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания, находящегося в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2018 г. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	41 337	107 536
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	14 760	(1 472)
Расход по налогу на прибыль	<u>56 097</u>	<u>106 064</u>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Чистые (убытки) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по ССПСД (ранее классифицированным как имеющимися в наличии для продажи)	(2 021)	(3 604)
Переоценка здания	(17 132)	3 905
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	<u>(19 153)</u>	<u>301</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2018 и 2017 годах составляла 9%.

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

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Прибыль до налогообложения	137 599	345 167
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	27 520	69 033
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	29 024	42 646
Непризнанный отложенный налоговый актив по налоговым убыткам	13 295	–
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(13 742)	(5 615)
Расход по налогу на прибыль	<u>56 097</u>	<u>106 064</u>

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 г.	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в прочий совокупный доход	31 декабря 2018г.
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу						
Основные средства	(225 782)	-	(225 782)	8 901	17 132	(199 749)
Переоценка производных инструментов	11 133	-	11 133	(21 678)	-	(10 545)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, (ранее классифицированных как имеющимися в наличии для продажи)	(2 880)	-	(2 880)	-	2 021	(859)
Наращенные расходы на содержание персонала	19 058	-	19 058	5 752	-	24 810
Резерв по МСФО9	-	1 276	1 276	54	-	1 330
Прочее	8 969	-	8 969	(7 789)	-	1 180
Чистое отложенное налоговое обязательство	(189 502)	1 276	(188 226)	(14 760)	19 153	(183 833)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 г.	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в прочий совокупный доход	31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(228 296)	6 419	(3 905)	(225 782)
Переоценка производных инструментов	1 922	9 211	-	11 133
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 484)	-	3 604	(2 880)
Наращенные расходы на содержание персонала	27 526	(8 468)	-	19 058
Прочее	14 659	(5 690)	-	8 969
Чистое отложенное налоговое обязательство	(190 673)	1 472	(301)	(189 502)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Прочие финансовые активы		
Начисленный доход	29 985	17 397
Прочие финансовые активы	1 646	1 849
Итого прочие финансовые активы	31 631	19 246
Предоплата	87 747	49 055
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	-	376
Итого прочие нефинансовые активы	87 747	49 431
Прочие активы	119 378	68 677

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Прочие финансовые обязательства	16 100	15 870
Начисленные комиссии	10 231	9 976
Отложенные доходы по обязательствам кредитного характера	3 515	2 051
Прочие финансовые обязательства	2 354	3 843
Прочие нефинансовые обязательства	310 379	283 086
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	163 215	182 561
Начисленные расходы по ИТ	78 734	52 327
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	25 504	10 284
Начисленные расходы, относящиеся к основным средствам	13 730	14 709
Начисленные расходы за аудиторские и консультационные услуги	12 484	6 465
Начисленные расходы за аренду	8 752	8 752
Прочие нефинансовые обязательства	7 960	7 988
Прочие обязательства	326 479	298 956

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	2 369 054	2 002 149
Текущие счета	316 743	718 246
Средства кредитных организаций	2 685 797	2 720 395

На 31 декабря 2018 г. срочные депозиты кредитных организаций в сумме 1 002 759 тыс. руб. или 42,3% были привлечены от Группы Credit Agricole CIB (2017 г.: 1 901 182 тыс. руб. или 95,0%). Оставшаяся сумма средств других банков привлечена от российских банков.

На 31 декабря 2018 г. корреспондентские счета Группы Credit Agricole SA и Credit Agricole CIB составили 20 306 тыс. руб. или 6,4%, и 296 437 тыс. руб. или 93,6% соответственно (2017 г.: корреспондентские счета в Группе Credit Agricole CIB и в Группе Credit Agricole SA составляют 87 017 тыс. руб. или 12,1%, и 341 012 тыс. руб. или 47,5%, соответственно).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств кредитных организаций приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. По состоянию на 31 декабря 2018 г. оценочная справедливая стоимость средств кредитных организаций составила 2 685 797 тыс. руб. (2017 г.: 2 720 395 тыс. руб.). См. Примечание 23.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Срочные депозиты	28 830 223	17 259 833
Текущие счета	10 934 760	10 982 462
Счета физических лиц	-	224
Средства клиентов	39 764 983	28 242 519
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	3 506 769	661 383

На 31 декабря 2018 г. средства клиентов в размере 31 385 610 тыс. руб. (78,9%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2017 г.: 19 294 245 тыс. руб. (68,3%)).

(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2018 г.	2017 г.
Производство	14 580 778	13 423 528
Оптовая и розничная торговля	13 625 972	4 294 662
Строительство	7 743 359	6 795 994
Финансовое посредничество и страхование	1 241 782	1 474 415
Операции с недвижимостью	197 537	–
Лизинг	120 701	–
Добыча полезных ископаемых	27 357	44 043
Транспорт и связь	46 371	498 444
Производство электроэнергии, газа и воды	30 300	13 238
Прочее	2 150 826	1 698 195
Средства клиентов	39 764 983	28 242 519

15. Субординированный долг

Данный субординированный кредит был предоставлен Группой Credit Agricole. По состоянию на 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость этого кредита составляла 104 124 тыс. долл. США, эквивалент 7 233 582 тыс. руб. (2017 г.: балансовая стоимость этого кредита составляла 104 011 тыс. долл. США, эквивалент 5 991 070 тыс. руб.). Процентная ставка по этому кредиту составляет 6М ЛИБОР + 3,9% годовых (2017 г.: 6М ЛИБОР + 3,9%). По состоянию на 31 декабря 2017 г. процентная ставка составляла 6,77% годовых (2017 г.: 5,74% годовых). В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 7 233 582 тыс. руб. (2017 г.: 5 991 070 тыс. руб.). См. Примечание 23. Анализ субординированного долга по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

16. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Стоимость обыкновенных акций, скорректи- рованная с учетом инфляции	Сумма эмиссионного дохода, скорректи- рованная с учетом инфляции	Итого
На 1 января 2017 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	3 693 827
На 31 декабря 2017 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	3 693 827
На 31 декабря 2018 г.	240 250	2 883 000	2 959 679	734 148	3 693 827

Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тыс. руб., выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 12 тыс. руб. за акцию (2017 г.: 12 тыс. руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. В течение 2018 и 2017 годов Банк не выпускал акции.

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

(в тысячах российских рублей)

16. Собственный капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов (продолжение)

Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (ранее классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи)

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (до 1 января 2018 г.), и финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (после 1 января 2018 г.).

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. 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.

С 1 января 2012 г. вступило в силу российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое во многом соответствует международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. В 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок в соответствии с правилами трансфертного ценообразования.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	7 167 865	2 513 697
Финансовые гарантии	4 940 723	1 974 593
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	405 000	647 051
	<u>12 513 588</u>	<u>5 135 341</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	48 637	46 019
От 1 года до 5 лет	222 727	211 416
Более 5 лет	2 620 730	2 680 679
	<u>2 892 094</u>	<u>2 938 114</u>
Гарантии исполнения	1 005 298	1 532 289
Договорные и условные обязательства	<u><u>16 410 980</u></u>	<u><u>9 605 744</u></u>

Движение прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., представлено ниже:

	<u>Гарантии и аккредитивы</u>	<u>Всего</u>
На 1 января 2018 г.	<u>(1 316)</u>	<u>(1 316)</u>
Создание	(1 038)	(1 038)
На 31 декабря 2018 г.	<u><u>(2 354)</u></u>	<u><u>(2 354)</u></u>

18. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эквиваленты денежных средств	1 598 157	773 425
Кредиты клиентам	912 555	1 546 805
Инвестиционные ценные бумаги	228 887	-
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)		
Инвестиционные ценные бумаги	60 041	147 883
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	<u>2 799 640</u>	<u>2 468 113</u>
Текущие/расчётные счета	181 222	316 234
Срочные депозиты других банков	541 845	484 907
Срочные депозиты ЦБ РФ	4 635	1 569
Срочные депозиты юридических лиц	1 006 035	1 259 446
Процентные расходы	<u>1 733 737</u>	<u>2 062 156</u>
Чистые процентные доходы	<u><u>1 065 903</u></u>	<u><u>405 957</u></u>

(в тысячах российских рублей)

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Валютный контроль	142 266	119 172
Расчетные операции	80 322	73 359
Операции с иностранной валютой	56 846	99 031
Гарантии выданные	34 984	20 226
Операции торгового финансирования	34 809	31 203
Кассовые операции	1 330	1 417
Прочее	15 466	23 567
Комиссионные доходы	366 023	367 975
Гарантии полученные	22 087	299
Брокерские услуги	10 321	7 842
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	8 973	10 737
Прочее	7 775	6 926
Комиссионные расходы	49 156	25 804
Чистые комиссионные доходы	316 867	342 171

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Расходы на персонал	760 474	704 983
Услуги, предоставленные участниками Группы Credit Agricole	164 954	142 568
Расходы по ИТ	101 176	89 731
Амортизация основных средств	75 539	78 500
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	49 588	42 801
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	53 896	46 517
Командировочные и представительские расходы	37 184	29 387
Расходы по операционной аренде основных средств и земли	36 824	36 265
Телекоммуникационные расходы	16 809	21 310
Профессиональные услуги	42 111	22 368
Канторские принадлежности и типографские услуги	8 362	7 424
Прочее	41 409	41 822
Прочие операционные расходы	1 388 326	1 263 676

21. Дивиденды

	<u>2018 г.</u>		<u>2017 г.</u>	
	<u>По обыкновенным акциям</u>	<u>По привилегированным акциям</u>	<u>По обыкновенным акциям</u>	<u>По привилегированным акциям</u>
(в тысячах российских рублей)				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	202 872	-	264 463	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(202 872)	-	(264 463)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	2,15	-	1,11	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками

Введение

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

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Департамент по управлению рисками

Департамент по управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков с учетом практики управления рисками Группы Credit Agricole.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 17.

Кредитные операции осуществляются в соответствии с детальной политикой и процедурами с учетом всех аспектов кредитного риска. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

При оценке кредитного риска по кредитам и авансам клиентам и банкам на уровне контрагентов Банк учитывает три компонента:

- ▶ «вероятность дефолта», невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом;
- ▶ текущие риски, связанные с контрагентами и их вероятным будущим развитием, на основании которого Банк определяет «риск дефолта»; и
- ▶ вероятный коэффициент возмещения невыполненных обязательств («убыток в случае дефолта»).

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк определяет уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на отдельных заемщиков или группу связанных заемщиков. Банк использует систему внутренних рейтингов Группы Credit Agricole (см. ниже):

Инвестиционные рейтинги

- ▶ Рейтинг «А+» – исключительное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие исключительно высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- ▶ Рейтинг «А» – отличное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- ▶ Рейтинг «В+» – очень хорошее качество заемщиков. Активы очень хорошего качества, обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления.
- ▶ Рейтинг «В» – хорошее качество заемщиков. Ликвидные активы хорошего качества. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления. Заемщик не имеет выраженных слабых сторон.
- ▶ Рейтинг «С+» – достаточно хорошее качество заемщиков. Активы хорошего качества и обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему эффективного управления. Однако на деятельность заемщиков оказывает влияние один неблагоприятный внутренний или внешний фактор, который при этом не ослабляет финансовое положение компаний в целом.
- ▶ Рейтинг «С» – приемлемое качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. Заемщики имеют не более двух слабых сторон, воздействие которых в достаточной мере компенсируется их сильными сторонами.
- ▶ Рейтинг «С-» – среднее качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. В отличие от компаний, имеющих рейтинг «С», возможно наличие одного внутреннего или внешнего фактора, увеличивающего риск понижения рейтинга до неинвестиционного.

Неинвестиционные рейтинги

- ▶ Рейтинг «D+» – удовлетворительное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов. Заемщики имеют ограниченные возможности по выплате долговых обязательств или высокий уровень долговой нагрузки. В компаниях-заемщиках имеется система достаточно эффективного управления. Два неблагоприятных внешних или внутренних фактора не позволяют повысить рейтинг до уровня инвестиционного.
- ▶ Рейтинг «D» – посредственное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов при низкой ликвидности. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Положение заемщиков недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- ▶ Рейтинг «D-» – очень посредственное качество заемщиков. Активы обладают довольно низкой ликвидностью. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Заемщики имеют меньшие размеры по сравнению с конкурентами и их положение недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- ▶ Рейтинг «E+» – слабое, требующее внимания, качество заемщиков. Заемщики имеют высокую долговую нагрузку. Неэффективная система управления заемщиков не позволяют считать компании приемлемыми заемщиками при отсутствии целевой внешней поддержки.
- ▶ Рейтинг «E» – неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой, однако отсутствуют случаи неисполнения обязательств.
- ▶ Рейтинг «E-» – неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой. Имеются задержки в осуществлении платежей или несоблюдение ковенант.
- ▶ Рейтинг «F/Z» – дефолт, сомнительное качество заемщиков. Заемщики находятся в ситуации дефолта в связи с просрочкой платежа (более 3 месяцев). У Банка есть сомнения в способности заемщиков погасить задолженность. Рейтинг «F» присваивается в случае перевода заемщиков в категорию «дефолт». Рейтинг «Z» присваивается в случае направления в суд исков о банкротстве.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В целях внутренней оценки кредитного риска Банк применяет процедуры и методологию Группы Credit Agricole, включая финансовый анализ, отраслевой анализ, рыночный анализ, анализ качества управления, страновой анализ и т.д. На основе проведенной оценки каждому клиенту присваивается рейтинг. Банк контролирует кредитный риск на ежедневной основе и регулярно пересматривает рейтинг каждого заемщика.

Для управления концентрацией кредитного риска по отраслям экономики и регионам Банк использует правила Группы Credit Agricole. Кредиты, как правило, обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole.

Банк управляет кредитным риском (риском контрагента) по операциям с производными финансовыми инструментами как компонентом общих лимитов кредитования клиентов вместе с потенциальным риском от изменений на рынке. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых статей, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

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

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

	2018 г.				2017 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	17 168 633	8 737 677	146 199	26 052 509	16 263 452	1 455 875	1 361	17 720 688
Средства в кредитных организациях	5 316 161	-	-	5 361 161	336 918	-	-	336 918
Производные финансовые активы	1 149 617	1 300 432	-	2 450 049	3 736 510	285 765	-	4 022 275
Кредиты клиентам	17 533 384	-	-	17 533 384	20 678 471	-	-	20 678 471
Инвестиционные ценные бумаги	5 350 011	-	-	5 350 011	3 055 044	-	-	3 055 044
Прочие финансовые активы	2 219	28 458	954	31 631	452	18 733	61	19 246
	46 565 025	10 066 567	147 153	56 778 745	44 070 847	1 760 373	1 422	45 832 642
Обязательства								
Средства кредитных организаций	1 101 424	1 467 783	116 590	2 685 797	100 815	2 549 865	69 715	2 720 395
Производные финансовые обязательства	1 249 940	1 147 385	-	2 397 325	279 643	3 798 299	-	4 077 942
Средства клиентов	31 699 129	7 956 938	108 916	39 764 983	21 051 586	7 190 390	543	28 242 519
Субординированный долг	-	7 233 582	-	7 233 582	-	5 991 070	-	5 991 070
Прочие финансовые обязательства	5 703	10 397	-	16 100	1 855	10 173	3 843	15 871
	34 056 196	17 816 085	225 506	52 097 787	21 433 899	19 539 797	74 101	41 047 797
Чистая позиция по активам/ (обязательствам)	12 508 829	(7 749 518)	(78 353)	4 680 958	22 636 948	(17 779 424)	(72 679)	4 784 845

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей вероятности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. нормативы ликвидности находятся в рамках установленных лимитов.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2018 г., %	2017 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	38,6	34,9
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	80,5	85,2
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	48,6	38,9

Казначейство Банка получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств, после чего обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и депозитов в банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство Банка, а также Дирекция по рыночным рискам (DRM) Группы Credit Agricole контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Дирекция по рыночным рискам регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая контрактные суммы, подлежащие оплате по валютным производным инструментам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 685 797	-	-	-	-	2 685 797
Средства клиентов	39 764 983	-	-	-	-	39 764 983
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- Кредиторская задолженность	6 103 426	21 243 107	5 372 624	44 475 372	-	77 194 529
- Дебиторская задолженность	(6 137 494)	(20 162 945)	(5 323 094)	(44 580 899)	-	(76 204 432)
Прочие финансовые обязательства	12 614	612	1 057	1 817	-	16 100
Субординированный долг	39 933	199 665	247 584	1 948 727	8 121 976	10 557 885
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	42 469 259	1 280 439	298 171	1 845 017	8 121 976	54 014 862
Забалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	2 587 187	7 555 843	1 601 731	1 774 124	-	13 518 885
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	45 056 446	8 836 282	1 899 902	3 619 141	8 121 976	67 533 747

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 721 750	-	376	138	-	2 722 264
Средства клиентов – физических лиц	224	-	-	-	-	224
Средства клиентов – юридических лиц	28 278 345	-	-	-	-	28 278 345
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе						
- Кредиторская задолженность	40 488 850	28 188 947	5 970 233	64 572 766	-	139 220 796
- Дебиторская задолженность	(40 257 214)	(26 928 856)	(5 970 233)	(64 572 766)	-	(137 729 069)
Прочие финансовые обязательства	13 849	295	784	942	-	15 870
Субординированный долг	157 947	-	-	1 254 134	7 189 144	8 601 225
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	31 403 751	1 260 386	1 160	1 255 214	7 189 144	41 109 655
Забалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	368 160	2 958 485	1 808 696	-	-	5 135 341
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	31 771 911	4 218 871	1 809 856	1 255 214	7 189 144	46 244 996

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 лет до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	26 052 509	–	–	–	–	–	26 052 509
Средства в кредитных организациях	459 820	2 891 873	2 009 468	–	–	–	5 361 161
Производные финансовые активы	307 129	737 088	214 328	456 278	735 226	–	2 450 049
Кредиты клиентам	5 438 572	4 631 091	–	410 097	7 053 624	–	17 533 384
Инвестиционные ценные бумаги	–	5 350 011	–	–	–	–	5 350 011
Прочие финансовые активы	30 456	1 168	7	–	–	–	31 631
Итого финансовых активов	32 288 486	13 611 231	2 223 803	866 375	7 788 850	–	56 778 745
Обязательства							
Средства кредитных организаций	2 685 797	–	–	–	–	–	2 685 797
Производные финансовые обязательства	299 572	691 131	213 545	457 435	735 642	–	2 397 325
Средства клиентов	38 239 891	1 525 093	–	–	–	–	39 764 983
Прочие финансовые обязательства	12 614	612	1 057	1 769	48	–	16 100
Субординированный долг	–	–	–	–	–	7 233 582	7 233 582
Итого финансовых обязательств	41 237 873	2 216 836	214 602	459 204	735 690	7 233 582	52 097 787
Чистый разрыв ликвидности	(8 949 387)	11 394 395	2 009 201	407 171	7 053 160	(7 233 582)	4 680 958
Совокупный разрыв ликвидности	(8 949 387)	2 445 008	4 454 209	4 861 380	11 914 540	4 680 958	

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 лет до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	17 720 688	-	-	-	-	-	17 720 688
Средства в кредитных организациях	336 918	-	-	-	-	-	336 918
Производные финансовые активы	3 652 001	186 133	20 609	18 757	144 775	-	4 022 275
Кредиты клиентам	9 774 498	4 652 299	1 177 470	81 230	4 992 974	-	20 678 471
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 320 033	1 212 756	-	522 255	-	-	3 055 044
Прочие финансовые активы	18 733	476	37	-	-	-	19 246
Итого финансовых активов	32 822 871	6 051 664	1 198 116	622 242	5 137 749	-	45 832 642
Обязательства							
Средства кредитных организаций	2 720 395	-	-	-	-	-	2 720 395
Средства клиентов	28 242 519	-	-	-	-	-	28 242 519
Производные финансовые инструменты	3 646 204	246 831	21 024	18 757	145 126	-	4 077 942
Прочие финансовые обязательства	13 849	295	784	902	40	-	15 870
Субординированный долг	-	-	-	-	-	5 991 070	5 991 070
Итого финансовых обязательств	34 622 967	247 126	21 808	19 659	145 166	5 991 070	41 047 796
Чистый разрыв ликвидности	(1 800 096)	5 804 538	1 176 308	602 583	4 992 583	(5 991 070)	4 784 846
Совокупный разрыв ликвидности	(1 800 096)	4 004 442	5 180 750	5 783 333	10 775 916	4 784 846	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты устанавливаются Группой Credit Agricole в отношении уровня принимаемого риска, и их соблюдение контролируется на ежедневной основе. Использование этого подхода представляет собой стандартную практику управления рисками среди участников рынка, однако оно не позволяет предотвратить образование убытков в случае существенных изменений на рынке.

Банк применяет методологию «стоимости с учетом риска» (VAR) отдельно для валютного и процентного рисков для оценки позиций по рыночному риску и максимальных ожидаемых убытков на основе ряда допущений по различным изменениям рыночных условий. Департамент по управлению глобальным рыночным риском (DRM) Группы Credit Agricole устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня риска для Банка и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Ежедневный показатель стоимости с учетом риска (VAR) является оценкой (уровень достоверности – 99%) потенциального убытка, который может возникнуть, если текущие позиции не изменялись бы в течение одного рабочего дня. Фактические результаты регулярно отслеживаются для тестирования правильности допущений и параметров/показателей, использованных для расчета VAR.

Ввиду того, что VAR составляет неотъемлемую часть системы контроля Банка за рыночным риском, Банк устанавливает лимиты VAR для всех торговых и портфельных операций. Руководство ежедневно анализирует фактический риск на предмет соблюдения установленных лимитов. Однако ежедневный контроль за лимитами VAR не защищает Банк от убытков, возникающих в результате существенных изменений рынка. На местном уровне отдел рынков капитала Банка контролирует рыночный риск, обеспечивая, чтобы VAR и чувствительность не превышали лимиты, установленные Группой Credit Agricole.

Валютный риск

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2018 г.					На 31 декабря 2017 г.				
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	СПОТ	Чистая балансовая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	СПОТ	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	36 621 163	35 567 209	3 460 819	8 015	4 522 788	31 544 043	23 787 111	(3 544 078)	313 360	4 526 214
Доллары США	11 966 595	8 017 063	(3 778 153)	(32 036)	139 343	6 947 193	9 982 272	2 994 518	40 927	366
Евро	4 617 274	5 707 237	916 363	196 313	22 713	2 497 838	3 389 469	484 721	424 090	17 180
Прочее	1 122 971	407 644	(546 305)	(172 908)	(3 886)	817 451	(189 003)	9 172	(774 540)	241 086
Итого	54 328 003	49 699 153	52 724	(616)	4 680 958	41 806 525	36 969 849	(55 667)	3 837	4 784 846

Позиция Банка по производным инструментам и сделкам СПОТ, представленная в каждой колонке, отражает развернутые расчеты на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и урегулирования платежей с контрагентами.

В Примечании 8 суммы в разбивке по валютам по производным инструментам представлены развернуто. Чистая итоговая сумма представляет справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов, используемых на дату окончания отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Банк проводит анализ чувствительности валютного риска на основании прогнозов возможных изменений обменных курсов валют.

	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 14% (2018 г.: 20%)	19 508	73
Ослабление доллара США на 14% (2018 г.: 20%)	(19 508)	(73)
Укрепление евро на 14% (2017 г.: 20%)	3 180	3 436
Ослабление евро на 14% (2017 г.: 20%)	(3 180)	(3 436)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
На 31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые активы:</i>				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	1 546 649	-	1 546 649
- процентные свопы	-	337 407	-	337 407
- межвалютные процентные свопы	-	565 993	-	565 993
<i>Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:</i>				
- облигации федерального займа РФ	520 167	-	-	520 167
Основные средства – здания	-	-	885 000	885 000
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	84 298	25 968 211	-	26 052 509
Средства в кредитных организациях	-	5 361 161	-	5 361 161
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	17 533 384	-	17 533 384
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 829 844	-	-	4 829 844
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые обязательства:</i>				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	(1 493 925)	-	(1 493 925)
- процентные свопы	-	(337 407)	-	(337 407)
- межвалютные процентные свопы	-	(565 993)	-	(565 993)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	(2 685 797)	(2 685 797)
Средства клиентов	-	-	(39 764 983)	(39 764 983)
Субординированный долг	-	(7 233 582)	-	(7 233 582)

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2017 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые активы:</i>				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	3 882 339	-	3 882 339
- процентные свопы	-	139 936	-	139 936
- межвалютные процентные свопы	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>				
- облигации федерального займа РФ	522 255	-	-	522 255
- облигации ЦБ РФ	2 532 789	-	-	2 532 789
Основные средства – здания	-	-	1 007 126	1 007 126
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	44 714	17 675 974	-	17 720 688
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	20 678 471	-	20 678 471
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые обязательства:</i>				
- валютные форварды/свопы/опционы	-	(3 936 506)	-	(3 936 506)
- процентные свопы	-	(141 436)	-	(141 436)
- межвалютные процентные свопы	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	(2 720 395)	(2 720 395)
Средства клиентов	-	-	(28 242 519)	(28 242 519)
Субординированный долг	-	(5 991 070)	-	(5 991 070)

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

Подход, используемый Банком по оценке справедливой стоимости производных финансовых инструментов, подразумевает использование дисконтированных потоков. Определение чистой приведенной стоимости денежных потоков основывается на использовании средних значений рыночных котировок, получаемых от крупнейших в мире компаний по оказанию межбанковских брокерских услуг, как ICAP Plc. БОР-кривые строятся в зависимости от срочности сделки: для краткосрочных – используются ставки фиксинга и/или денежного рынка; для среднесрочных – цены на фьючерсы; для долгосрочных же – БОР своп-ставки. Базисные кривые, используемые для дисконтирования денежных потоков по межвалютным сделкам строятся на базе независимой рыночной информации, такой как справочные ставки (например, индекс ЛИБОР USD 3М), своп на индекс овернайт, спот-курс, базисные пункты.

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Основные средства – здания

Переоценка здания Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2018 г. Определение рыночной стоимости основывается на сравнительном подходе. Использование данного подхода предполагает, что объект оценки сравнивается с сопоставимыми объектами схожего качества и назначения. Принимая во внимание определенные корректировки, отражающие те или иные преимущества и недостатки сравниваемых объектов, определяется рыночная стоимость здания. Для того чтобы учесть существующие различия между объектом оценки и каждым сравнимым объектом, оценщиком были произведены экспертные корректировки в отношении сопоставимых объектов.

Следующие корректировки для сравнимых объектов учитывают специфические характеристики рассматриваемых зданий и соответствующее колебание цен:

- ▶ -11,5% – корректировка на торг;
- ▶ 0% до 5% – корректировка на различия в местоположении;
- ▶ -5% до 0% – корректировка на площадь объектов;
- ▶ -5% до 0% – корректировка на год строительства/реконструкции;
- ▶ -5% до 10% – корректировка на обеспеченность здания парковочными местами.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2017 г.: не произошло).

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г. Здания	2017 г. Здания
Справедливая стоимость на 1 января	1 007 126	1 003 960
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(36 465)	(16 359)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	(85 661)	19 525
Справедливая стоимость на 31 декабря	885 000	1 007 126

Здание Банка регулярно переоценивается. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. Для принятия решения о необходимости признания переоценки менеджмент Банка оценивает существенность изменения справедливой стоимости здания в течение отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

	2018 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%)	-	431 534
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1%)		3 655 383
Производные финансовые инструменты (активы)	4 586 257	15 021
Прочие активы		
- Начисленный доход к получению	25 459	2 840
Средства других банков (0,0-5,0%)	1 023 065	561 308
Производные финансовые инструменты (обязательства)	1 004 597	142 788
Субординированный долг (4,55%)	7 233 582	-
Прочие обязательства		
- Начисленные комиссии	10 231	-
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	39	128
- Нарощенные расходы по ИТ	60 255	2 475

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

	2017 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%)	-	1 354 195
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1%)	-	1
Производные финансовые инструменты (активы)	214 223	8 902
Прочие активы		
- Начисленный доход к получению	14 069	2 777
Средства других банков (0,0-5,0%)	2 242 194	377 386
Производные финансовые инструменты (обязательства)	3 735 658	-
Субординированный долг (4,55%)	5 991 070	-
Прочие обязательства		
- Начисленные комиссии	9 976	-
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	51	146
- Нарощенные расходы по ИТ	29 859	9 510

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам/связанными сторонами и погашенных связанными сторонами/связанным сторонам в течение 2018 года, представлена ниже:

	Акционеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	492 524 579	752 219 543
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	487 939 518	748 255 350
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	274 278 125	9 441 051
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	274 212 346	9 459 201

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам/связанными сторонами и погашенных связанными сторонами/связанным сторонам в течение 2017 года, представлена ниже:

	<u>Акционеры</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	912 398 993	493 549 244
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	912 438 207	493 580 718
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	104 402 617	14 885 908
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	104 100 929	20 984 018

Обеспечение, полученное от акционеров по состоянию на 31 декабря 2018 г., по кредитам клиентам составило 17 475 934 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 г. – 20 603 059 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 и 2017 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>2018 г.</u>		<u>2017 г.</u>	
	<u>Акционеры</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Акционеры</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Процентные доходы	43 115	10 301	78 519	50 940
Процентные расходы	468 493	4 198	340 288	20 007
Комиссионные доходы	32 140	36 923	139 623	14 076
Комиссия по гарантиям (вычитается из процентных доходов)	87 296	3 382	83 784	3 433
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	–	–	–	–
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	3 637 624	61 664	9 054 563	8 907
Расходы за вычетом доходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	300 527	–	84 823	–
Прочие операционные доходы	82 425	1 586	9 727	2 698
Административные и прочие операционные расходы	180 820	8 869	157 604	7 078

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	168 069	189 519
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	168 069	189 519

25. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

(в тысячах российских рублей)

25. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Основной капитал	4 344 152	4 358 338
Дополнительный капитал	8 228 450	7 385 196
Итого капитал	<u>12 572 602</u>	<u>11 743 534</u>

Коэффициент достаточности капитала:

- основной капитал (минимальное требование: 6,0%)
- итого капитал (минимальное требование: 8,0%)

В таблице ниже представлен уровень коэффициента достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	40,2	51,6
Минимально допустимое значение норматива (Н1.0)	min 8,0%	min 8,0%

26. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<u>Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении</u>
Финансовые активы	
Производные финансовые активы	945 210
Финансовые обязательства	
Производные финансовые обязательства	<u>(1 120 219)</u>
Чистая сумма	<u>(174 909)</u>

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 59 листа(ов)