



Акционерное общество «АйСиБиСи Банк»

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
и аудиторское заключение независимых аудиторов
по состоянию на 31 декабря 2018 года**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность	13
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3	Основы представления отчетности	14
4	Принципы учетной политики	15
5	Изменение сравнительных данных	44
6	Процентные доходы и расходы	45
7	Комиссионный доход	45
8	Операционные расходы	46
9	Налог на прибыль	46
10	Прибыль на акцию	48
11	Дивиденды	49
12	Денежные средства и их эквиваленты	49
13	Средства в финансовых учреждениях	50
14	Кредиты и авансы клиентам	52
15	Инвестиционные ценные бумаги	55
16	Основные средства и нематериальные активы	56
17	Прочие активы	57
18	Средства финансовых учреждений	58
19	Средства клиентов	58
20	Прочие обязательства и резервы	59
21	Субординированные кредиты	59
22	Уставный капитал и эмиссионный доход	60
23	Управление рисками	60
24	Управление капиталом	74
25	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	75
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов	77
27	Операции со связанными сторонами	78
28	События после отчетной даты	83



Аудиторское заключение НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру «АйСиБиСи Банка (акционерное общество)»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1077711000157.
Москва, Россия.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 24 апреля 2018 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, рисками концентрации и потери ликвидности, процентными и операционными рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, рискам концентрации и потери ликвидности, процентным и операционным рисками, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, рыночными, рисками концентрации и потери ликвидности, процентными и операционными рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их



применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Мещеряков С.Ю.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия
30 апреля 2019 года

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Примечание	2018	2017* (пересмотренные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	2 668 134	2 328 683
Прочие процентные доходы	6	-	198
Процентные расходы	6	(907 255)	(583 357)
Чистые процентные доходы	6	1 760 879	1 745 524
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение) по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	12,13,14,15	318 858	(78 631)
Чистый процентный доход после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение)		2 079 737	1 666 893
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами / обязательствами		-	13 894
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		24 669	(656 976)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты		435 673	1 051 299
Операционные доходы		460 342	408 217
Комиссионный доход	7	96 345	70 214
Комиссионный расход		(13 274)	(13 886)
Чистый комиссионный доход		83 071	56 328
Изменение прочих резервов	17,20	(781)	6 109
Прочий операционный доход		11 704	2 934
Операционные расходы	8	(880 025)	(767 210)
Прибыль до налогообложения		1 754 048	1 373 271
Расходы по налогу на прибыль	9	(320 162)	(269 954)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1 433 886	1 103 317
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1 433 886	1 103 317

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 30 апреля 2019 года

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 4). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечания 4,5).

Президент



Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна

Ли Вэньцун

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года* (пересмотренные данные)	1 января 2017 года* (пересмотренные данные)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	12	10 893 642	5 065 108	9 471 615
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		488 663	348 760	425 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	2 989
Средства в финансовых учреждениях	13	21 002 974	20 796 876	29 560 187
Кредиты и авансы клиентам	14	22 360 039	16 823 088	8 634 388
Инвестиционные ценные бумаги	15	9 964 691	5 096 543	1 719 039
Основные средства и нематериальные активы	16	107 587	109 802	60 449
Прочие активы	17	146 563	93 564	60 892
Итого активов		64 964 159	48 333 741	49 934 604
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	18	24 725 618	10 081 619	16 663 898
Средства клиентов	19	18 896 374	21 602 029	24 497 440
Субординированные кредиты	21	8 425 850	2 894 063	3 045 776
Прочие обязательства и резервы	20	250 943	127 376	105 919
Итого обязательств		52 298 785	34 705 087	44 313 033
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал и эмиссионный доход	22	10 809 500	10 809 500	2 309 500
Нераспределенная прибыль	22	1 855 874	2 819 154	3 312 071
Итого собственных средств		12 665 374	13 628 654	5 621 571
Итого обязательств и собственных средств		64 964 159	48 333 741	49 934 604

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 30 апреля 2019 года

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 4). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечания 4,5).

Президент

Главный бухгалтер




 Кузьмина Наталья Викторовна

Ли Вэньцун

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в составе собственных средств

Примечание	Уставный капитал и эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года*	2 309 500	3 312 071	5 621 571
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	-	1 103 317	1 103 317
Операции с владельцами акций			
Эмиссия акций	22 8 500 000	-	8 500 000
Дивиденды выплаченные	11 -	(1 596 234)	(1 596 234)
Остаток на 31 декабря 2017 года*	10 809 500	2 819 154	13 628 654
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года с учетом отложенного налога	4 -	(40 418)	(40 418)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	10 809 500	2 778 736	13 588 236
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	-	1 433 886	1 433 886
Дивиденды выплаченные	11 -	(2 356 748)	(2 356 748)
Остаток за 31 декабря 2018 года	10 809 500	1 855 874	12 665 374

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 30 апреля 2019 года

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 4). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечания 4,5).

Президент

Главный бухгалтер



Ли Вэньцун

Кузьмина Наталья Викторовна

Отчет о движении денежных средств

	Примечание	2018	2017* (пересмотренные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		2 671 928	2 154 163
Проценты уплаченные		(689 973)	(488 884)
Комиссии полученные		96 345	70 214
Комиссии уплаченные		(13 274)	(13 886)
Поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-	16 883
Поступления / (выплаты) по операциям с иностранной валютой		24 669	(656 976)
Прочие операционные доходы полученные		11 704	2 934
Уплаченные операционные расходы		(862 283)	(726 589)
Налог на прибыль уплаченный		(273 283)	(282 199)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		965 833	75 660
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке Российской Федерации		(139 903)	76 285
Чистое снижение по средствам в финансовых учреждениях		2 769 630	8 629 900
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(3 385 637)	(8 110 320)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		20 739	(34 900)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		11 800 866	(6 676 752)
Чистое снижение по средствам клиентов		(4 766 585)	(2 895 411)
Чистый прирост прочих обязательств и резервов		7 403	22 091
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		7 272 346	(8 913 447)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(15 226 264)	(3 891 529)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг		10 539 080	681 307
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(24 233)	(70 026)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4 711 417)	(3 280 248)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Поступления от эмиссии обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)	22	-	8 500 000
Поступления от субординированных кредитов		3 950 468	-
Выплаченные дивиденды	11	(2 356 748)	(1 596 234)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств

	Примечание	2018	2017* (пересмотренные данные)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 593 720	6 903 766
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 673 885	883 422
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		5 828 534	(4 406 507)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12	5 065 108	9 471 615
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	10 893 642	5 065 108

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 30 апреля 2019 года

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 4). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечания 4,5).

Президент

Главный бухгалтер



Ли Вэньцун

Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 2007 году.

Единственным акционером Банка является: АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед», основным конечным бенефициаром которого является Китайская Народная Республика в лице Министерства Финансов КНР.

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед	100.00%	100.00%
Итого	100.00%	100.00%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банк России)

- универсальная лицензия № 3475 выдана АйСиБиСи Банку (АО) 26 января 2018 года;

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

- брокерская деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13990-100000;
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13992-000100;
- дилерская деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13991-010000.

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 1009 от 17.11.2016 г.

Основные виды осуществляемых банковских операций: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Председатель Совета Директоров - Цуй Лян.

В структуру Банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации, входят:

- филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 191024, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А;
- дополнительный офис АйСиБиСи Банк (акционерное общество) «ГРИНВУД», расположенный 143441, Московская область, Красногорский район, поселок Путилково, 69 километр МКАД, офисно-общественный комплекс ЗАО «Гринвуд», строение 17.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, г. Москва.

Среднесписочное число сотрудников в 2018 году составило 157 человек (2017 г.: 142 человека).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По данным Росстата, по итогам 2018 года инфляция в России составила 4.3%, ускорившись с 2.5% в 2017 году. По сравнению с предшествующим годом выросли темпы роста цен на все основные категории товаров в результате действия как общесистемных факторов, так и специфических факторов на рынках отдельных товаров и услуг.

Рост российской экономики сохранился на уровне, близком к потенциальному. Потребительский спрос остается одним из основных факторов роста на фоне продолжающегося быстрого роста потребительского кредитования.

Потребительская и инвестиционная активность оставалась сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения внешней неопределенности. Поддержку экономической активности оказывал продолжающийся рост кредитования населения и предприятий. Уровень безработицы был близок к равновесному.

Риски российской экономики остаются на высоком уровне, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики. С одной стороны, есть немало статистических данных по экономике России, указывающих на относительно неплохой рост и благоприятное состояние деловой сферы, а с другой стороны, потребительские и предпринимательские настроения находятся на очень низком уровне, инвестиции – не устойчивы, а в ряде секторов компании испытывают значительные финансовые трудности. Можно сказать, что это стандартная ситуация, когда сохраняется высокая неопределенность дальнейшей экономической динамики. При этом, сейчас все же достаточно много факторов указывают на возможность реализации неблагоприятного сценария развития экономики. Кроме того, сохраняется значительная вероятность глобального кризиса, что безусловно, может отразиться и на России.

Что касается денежного рынка, то в конце 2018 года структурный профицит ликвидности существенно сократился. Уплаченные клиентами банков налоги не в полном объеме возвращались в банковский сектор в форме бюджетных расходов. С учетом временной приостановки Банком России покупок иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в рамках реализации бюджетного правила умеренные бюджетные расходы не смогли компенсировать отток средств из банков, связанный с налоговыми платежами.

Федеральное казначейство и другие органы бюджетной системы размещали временно свободные средства в банках, однако спрос на них в условиях структурного профицита ликвидности был ограничен. Банк России в целях поддержания ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки проводил операции по абсорбированию избыточной ликвидности: регулярные депозитные аукционы и аукционы по размещению купонных облигаций Банка России.

В конце 2018 года, из-за геополитических и инфляционных рисков, Банк России дважды повысил ключевую ставку. Реакцией банков стало повышение ставок по привлечению и размещению денежных средств.

Как и прогнозировалось, в 2018 году влияние санкций на банковский сектор оставалось негативным. В частности, в начале апреля США ввели новые санкции в отношении нескольких российских физических и юридических лиц, что крайне негативно отразилось на российском финансовом рынке, когда биржевые индексы потеряли почти 10%. Банковский сектор на этом фоне понес некоторые потери из-за волатильности рынков. Предполагается, что после некоторого пика напряженности в 2018 году в следующем году уровень санкционных рисков скорее всего стабилизируется, однако возможен и более негативный сценарий.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые и надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, а также полагает, что Банк обладает потенциалом для дальнейшего развития. Ключевые компетенции Банка и применяемая кредитная политика позволяют выстроить долговременные деловые отношения с основными клиентами и обеспечить условия для непрерывной деятельности Банка.

В 2019 году Банк намерен следовать утвержденной стратегии и кредитной политике, и предоставлять кредиты крупным российским компаниям, а также российским подразделениям китайских компаний, работающим в различных секторах экономики.

3 Основы представления отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Использование оценок и суждений

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- Применительно только к 2018 году:
 - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 4;
 - установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 4.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
 - в части обесценения кредитов - Примечание 4;
 - признание отложенного налогового актива – Примечание 9.

4 Принципы учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

4.1 Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых

обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

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

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Если

потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Обесценение

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

Количественные критерии:

- вероятность дефолта, рассчитанная на текущую дату, превышает 50%;
- наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентам сроком свыше 90 дней (включительно).

Качественные критерии:

- значительные финансовые затруднения (неплатежеспособность) заемщика;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных

затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

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

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

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

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска меняются в зависимости от портфеля и включают «ограничитель» по сроку просрочки.

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

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

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

Увеличение кредитного риска определяется как существенное в случае, если выявлен один или более факторов из нижеприведенного списка:

Количественные критерии:

- произошло снижение внутреннего/внешнего рейтинга более, чем на две ступени (включительно);
- вероятность дефолта, рассчитанная на текущую дату, превышает 20%;
- наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентам сроком свыше 30 дней (включительно) и до 90 дней.

Качественные критерии:

- значительное увеличение кредитного риска по другим инструментам того же заемщика;
- наличие информации о просроченных платежах по ссудной задолженности в других кредитных организациях;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика, таких как уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового

левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением или изменением масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнять свои долговые обязательства;

- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнять свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- значительные изменения стоимости обеспечения, предоставленного третьими сторонами, которые могут уменьшить экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;
- значительные изменения, например, сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации или фактическое, либо ожидаемое изменение качества механизма повышения кредитного качества, которые, как ожидается уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором;
- нарушение условий договора (ковенант), которые не были предварительно согласованы с АйСиБиСи Банком (АО) и оформлены документально;
- фактическая или ожидаемая реструктуризация финансового инструмента, связанная с неплатежеспособностью заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности

Уровни кредитного риска

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

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может приводить к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об

обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска.

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

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

Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ распространяется на цены на соответствующие товары и/или недвижимость.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая

стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Используя экспертное суждение для оценки прогнозной информации.

На периодической основе Банк проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению репрезентативных сценариев.

Оценочный резерв под убытки

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, также используются рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания,

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Однако в отношении овердрафтов, которые включают как кредит, так и не востребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный срок по договору, если предусмотренная договором возможность Банка потребовать погашения кредита и аннулировать принятое на себя обязательство в части не востребованных средств не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на групповой основе. Предусмотренное договором право Банка на расторжение договора с немедленным вступлением в силу не реализуется ей в рамках обычной деятельности по управлению рисками, а реализуется только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне всего механизма кредитования. Указанный более длительный период оценивается с учетом мер по управлению кредитным риском, которые ожидается предпринять в целях снижения ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов, аннулирование договора инструмента кредитования и/или обращение оставшейся части в кредит с фиксированными условиями погашения.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 14); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI или классифицируемые по собственному усмотрению организации в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии, включены в состав резервов.

Инвестиционные ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

4.2 Учетная политика, применимая ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Средства в финансовых учреждениях

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

По строке «Средства в финансовых учреждениях» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибыли и убытке в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибыли и убытке с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли и убытке за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибыли и убытке по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибыли и убытке по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	69,4706
Евро	79,4605
Китайский юань	10,0997

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджируемые.

Основные средства и НМА

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли и убытке. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли и убытке в момент их совершения.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Группа основных средств	Норма амортизации
Офисное оборудование	4,9%-48%
Автотранспортные средства	1,67%-25%
Мебель и прочий инвентарь	4,9%-20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли и убытке в составе операционных расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства

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

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибыли и убытке с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли и убытке за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибыли и убытке. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства и резервы» с одновременным отражением в отчете о прибыли и убытке в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.3 Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Финансовые активы и финансовые обязательства

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в составе собственных средств применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибыли и убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибыли и убытке.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибыли и убытке по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибыли и убытке, переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств в отчет о прибыли и убытке. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибыли и убытке; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибыли и убытке, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибыли и убытке. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибыли и убытке. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибыли и убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибыли и убытке текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли и убытке как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибыли и убытке с использованием метода эффективной ставки процента.

Риски, связанные с предоставлением кредитов заемщикам, изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту («надбавка за риск»), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Балансовая стоимость кредита уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль

или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибыли и убытке по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибыли и убытке.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибыли и убытке как процентные доходы по финансовым активам, имею, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибыли и убытке как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые (нефинансовые) гарантии. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли и убытке по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.4 Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интер-

претации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17. Влияние нового определения аренды. Банк планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива;
- право на непосредственное использование такого актива.

Банк будет применять определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января.

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменит принцип учета Банком аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет). При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Банк должен:

- признать в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- признать в отчете о прибыли и убытке амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- отделить в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизируемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока. Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды. Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Банк намерена признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Финансовая аренда: Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 на уровне активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банка признает в составе своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. При первоначальном применении Банка представит оборудование, ранее отражаемое в составе основных средств, по строке активов в форме права пользования, а обязательство по аренде, ранее отражаемое в составе заемных средств, отдельной строкой для обязательств по аренде.

На основании анализа договоров финансовой аренды Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года с учетом фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка пришло к выводу, что данное изменение не окажет существенного влияния на суммы, отраженные в финансовой отчетности Банка.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

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

тыс. рублей	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 065 108	5 065 108
Средства в финансовых учреждениях	13	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	20 796 876	20 827 661
Кредиты и авансы клиентам	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	16 823 088	16 741 871
Инвестиционные ценные бумаги	15	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	5 096 543	5 096 452
Прочие активы	17	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	93 564	93 564
Всего финансовых активов				47 875 179	47 824 656
Финансовые обязательства					
Средства финансовых учреждений	18	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	10 081 619	10 081 619
Средства клиентов	19	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	21 602 029	21 602 029
Субординированные кредиты	21	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 894 063	2 894 063
Всего финансовых обязательств				34 577 711	34 577 711

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Примечание	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы					
Амортизированная стоимость					
Денежные средства и их эквиваленты	12				
Входящий остаток		5 065 108	-		
Изменение основы оценки				-	
Исходящий остаток					5 065 108
Средства в финансовых учреждениях	13				
Входящий остаток		20 796 876	-		
Изменение основы оценки				30 785	
Исходящий остаток					20 827 661
Кредиты и авансы клиентам	14				
Входящий остаток		16 823 088			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-		
Изменение основы оценки				(81 217)	
Исходящий остаток					16 741 871
Инвестиционные ценные бумаги	15				
Входящий остаток		5 096 543			
Из категории «Имеющиеся в наличии для про- дажи»			-		
Изменение основы оценки				(91)	
Исходящий остаток					5 096 452
Прочие активы	17	93 564			93 564
Всего оцениваемых по амортизированной сто- имости		47 875 179	-	(50 523)	47 824 656
Финансовые обязательства					
Амортизированная стоимость					
Средства финансовых учреждений	18	10 081 619	-	-	10 081 619
Средства клиентов	19	21 602 029	-	-	21 602 029
Прочие обязательства и резервы	20	127 376	-	-	127 376
Субординированные кредиты	21	2 894 063	-	-	2 894 063
Всего оцениваемых по амортизированной сто- имости		34 705 087	-	-	34 705 087

5 Изменение сравнительных данных

В текущем году Банк расклассифицировал обеспечительный платеж оператора платежной системы из статьи "Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации" в статью "Средства в финансовых учреждениях" с целью более точного отражения сути данных активов. А также с требования к ГК "Внешэкономбанк" перенесены из статьи "Кредиты и авансы клиентам" в статью "Средства в финансовых учреждениях".

Для обеспечения сопоставимости с данными текущего периода были проведены следующие корректировки:

- в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	После реклассификации
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 165 758	(816 998)	348 760
Средства в финансовых учреждениях	19 158 681	1 638 195	20 796 876
Кредиты и авансы клиентам	7 644 285	(821 197)	16 823 088

- в отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2017 года:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	После реклассификации
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	776 622	(351 577)	425 045
Средства в финансовых учреждениях	24 455 692	5 104 495	29 560 187
Кредиты и авансы клиентам	13 387 306	(4 752 918)	8 634 388

- в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2017 года:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	После реклассификации
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	(389 136)	465 421	76 285
Чистое снижение по средствам в финансовых учреждениях	5 163 600	3 466 300	8 629 900
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(4 178 599)	(3 931 721)	(8 110 320)
Изменение в субординированных кредитах	(151 713)	151 713	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 035 135	(151 713)	883 422

- В связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года для обеспечения сопоставимости данных в отчете о прибыли и убытке за год, закончившийся на 31 декабря 2017 года был изменен порядок представления определенных статей:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	После реклассификации
Процентные доходы	2 328 881	(2 328 881)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	2 328 683	2 328 683
Прочие процентные доходы	-	198	198
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 096 543	(5 096 543)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	5 096 543	5 096 543

В отчетном периоде раскрытия по операциям со связанными сторонами представлены с учетом выявленных новых связанных сторон, в связи с чем пересчитаны сравнительные данные на 31 декабря 2017 года и за 2017 год. (см. Примечание 27).

6 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2018	2017
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	1 168 042	1 428 174
По кредитам клиентам	963 933	660 163
По инвестиционным ценным бумагам	490 312	240 346
По операциям факторинга	45 847	-
<i>Прочие процентные доходы</i>		
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	198
Всего процентные доходы	2 668 134	2 328 881
<i>Процентные расходы</i>		
По средствам финансовых учреждений	(566 903)	(253 068)
По счетам и депозитам клиентов	(340 352)	(330 289)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(907 255)	(583 357)
Всего процентные расходы	(907 255)	(583 357)
Чистые процентные доходы	1 760 879	1 745 524

7 Комиссионный доход

Комиссионный доход складывался следующим образом.

	2018	2017
По расчетным операциям	30 460	22 738
По кассовым операциям	27 249	15 516
По выданным гарантиям	23 953	14 407
Прочий комиссионный доход	14 683	17 553
Всего комиссионный доход	96 345	70 214

8 Операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	2018	2017
Затраты на персонал	628 742	522 641
Расходы на операционную аренду	65 112	61 864
Организационные и управленческие расходы	50 696	44 448
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	24 438	28 639
Амортизация	23 389	20 673
Профессиональные услуги	17 738	15 704
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	16 352	7 589
Услуги связи	14 570	16 339
Списание материальных запасов	10 338	7 549
Расходы на охрану	9 413	8 742
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	8 248	20 673
Командировочные расходы	6 644	8 961
Прочее	4 345	3 388
Всего административные и прочие операционные расходы	880 025	767 210

Затраты на персонал включали в себя:

	2018	2017
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	568 267	463 982
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	58 573	43 967
Прочие выплаты персоналу	1 902	14 692
Всего затраты на персонал	628 742	522 641

9 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2018	2017
Расходы по текущему налогу на прибыль	(293 022)	(269 954)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(27 140)	-
Расходы по налогу на прибыль	(320 162)	(269 954)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2018 год, составляет 20% (2017 г.: 20%)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018		2017	
Прибыль до налогообложения	1 754 048		1 373 271	
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(350 810)	20%	(274 654)	20%
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	25 305	(1%)	11 157	(1%)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	35 530	(2%)	(11 254)	1%
Прочие постоянные разницы	(30 187)	1%	4 797	(0%)
Расходы по налогу на прибыль	(320 162)	18%	(269 954)	20%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2018 и 2017 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставкам 15%, 9%, 0% (2017 г.: 15%, 9%, 0%).

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

2018 год	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Переход на МСФО 9	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	34	34
Средства в финансовых учреждениях	36 318	(6 157)	(28 175)	1 986
Кредиты и авансы клиентам	2 196	16 243	(49 364)	(30 925)
Основные средства	(885)	-	230	(655)
Инвестиционные ценные бумаги	(2 656)	19	20 602	17 965
Прочие активы	557	-	156	713
Прочие обязательства и резервы	-	-	(6 153)	6 153
Непризнанный отложенный налоговый актив	(35 530)	-	35 530	-
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	-	10 105	(27 140)	(17 035)

2017 год	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Средства в финансовых учреждениях	-	36 318	36 318
Кредиты и авансы клиентам	38 259	(36 063)	2 196
Основные средства	(318)	(567)	(885)
Инвестиционные ценные бумаги	-	(2 656)	(2 656)
Прочие активы	8 843	(8 286)	557
Непризнанный отложенный налоговый актив	(46 784)	11 254	(35 530)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	-	-	-

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей отложенной налоговой льготы. В 2018 году Банк признал отложенное налоговое обязательство в размере 17 035 тыс. руб. (2017: Банк не признал отложенный налоговый актив в размере 35 530 тыс. руб.).

10 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2018	2017
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	1 433 886	1 103 317
Прибыль за год	1 433 886	1 103 317
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	432 380	353 202
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию	3.32	3.12

11 Дивиденды

	2018	2017
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 356 748	1 596 234
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 356 748)	(1 596 234)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации в размере 5,45 тыс. руб. на 1 акцию (2017 год: 4,52 тыс. руб. на 1 акцию).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)
Касса	62 765	30 275
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	287 121	2 761 587
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	8 140 899	2 254 924
- с кредитным рейтингом ВВВ	2 403 027	18 304
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	18
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	10 543 926	2 273 246
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 893 812	5 065 108
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(170)	-
Всего денежных и приравненным к ним средств	10 893 642	5 065 108

Статья «Счета типа “Ностро” в прочих банках» представлена остатками денежных средств, размещенных в зарубежных банках, преимущественно относящихся к группе ICBC.

По состоянию на 31 декабря 2018 года три клиента Банка, за исключением ЦБ РФ, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающие 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (по состоянию на 31 декабря 2017 года: два клиента, за исключением Банка России, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающие 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 5 144 185 тыс. руб или 47,22% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (за 2017 год - 1 726 759 тыс. руб или 34,09% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам:

	2018	2017
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	-	-
Создание резервов	(170)	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(170)	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка все денежные средства и их эквиваленты относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2017 года: не обесценены и не просрочены).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам.

Далее приводится информация о кредитном качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Обеспечительный платеж оператора платежной системы в Банке России	Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях`
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	11 206 754	-	-	11 206 754
- с рейтингом ВВВ-	7 428 501	816 998	26 733	8 272 232
- с рейтингом от А- до А+	1 263 528	-	-	1 263 528
- не имеющие рейтинга	270 577	-	-	270 577
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 169 360	816 998	26 733	21 013 091
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 117)	-	-	(10 117)
Всего средств в финансовых учреждениях	20 159 243	816 998	26 733	21 002 974

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2017 года (пересмотренные данные):

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Обеспечительный платеж оператора платежной системы в Банке России	Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях
- с рейтингом AAA	8 868 443	-	22 216	8 890 659
- с рейтингом от AA- до AA+	122 231	-	11 373	133 604
- с рейтингом от A- до A+	4 463 631	-	-	4 463 631
- с рейтингом BBB-	-	816 998	-	816 998
- не имеющие рейтинга	6 374 343	-	14	6 374 357
Всего непросроченные средства в финансовых учреждениях	19 828 648	816 998	33 603	20 679 249
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма), непросроченные и с задержкой платежа</i>				-
непросроченные, но обесцененные	300 000	-	-	300 000
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), непросроченные и с задержкой платежа	300 000	-	-	300 000
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 128 648	816 998	33 603	20 979 249
Резерв под обесценение	(182 373)	-	-	(182 373)
Всего средств в финансовых учреждениях	19 946 275	816 998	33 603	20 796 876

В категорию "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" включены суммы требований к российским банкам по операциям постфинансирования по аккредитивам. Объем данных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 65 585 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 351 712 тыс. руб.). В категорию "Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях" включены остатки счетов по расчетам на бирже.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях:

	2018			2017
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Всего	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(18 183)	(133 405)	(151 588)	(34 052)
Восстановление/ (создание) резервов	8 066	133 405	141 471	(148 321)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(10 117)	-	(10 117)	(182 373)

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка все средства в финансовых учреждениях относились к Стадии 1 и не были просрочены.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 3 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 2 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 7 867 173 тыс. руб. или 37,46% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (за 2017 год - 7 418 687 тыс. руб. или 35,67% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях»).

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)
Кредиты юридическим лицам	22 576 572	17 145 739
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	10 479 897	8 005 619
С кредитным рейтингом ВВВ	2 774 609	3 154 475
С кредитным рейтингом от В- до В+	1 991 333	-
С кредитным рейтингом ВВВ-	-	137 714
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>		
С внутренним кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3 820 072	4 397 908
С внутренним кредитным рейтингом ВВВ-	3 510 661	1 450 023
Кредиты физическим лицам	188	297
Всего кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 576 760	17 146 036
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(216 721)	(322 948)
Всего кредитов и авансов клиентам	22 360 039	16 823 088

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка все кредиты и авансы клиентам относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2017 года: не обесценены и не были просрочены).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 3 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 3 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 10 024 924 тыс. руб. или 44,83% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (за 2017 год - 8 239 070 тыс. руб. или 48,97% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам»).

Клиентами Банка являются крупнейшие российские корпорации.

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года (пересмотренные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая и химическая отрасли	8 957 476	39.68%	8 250 279	48.10%
Промышленность	6 140 227	27.20%	2 856 952	17.20%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	3 488 030	15.45%	866 021	5.10%
Транспорт	2 637 945	11.68%	387 967	2.30%
Торговля и услуги	1 332 083	5.90%	2 947 092	17.20%
Связь и телекоммуникации	18 088	0.08%	386 796	2.30%
Прочее	2 723	0.01%	1 150 632	8.50%
Физические лица	188	0.00%	297	0.00%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 576 760	100.00%	17 146 036	100.00%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(216 721)	-	(322 948)	-
Всего кредиты и авансы клиентам	22 360 039	-	16 823 088	-

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	21 281 468	188	21 281 656
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>			
Недвижимость	1 295 104	-	1 295 104
Всего кредиты и авансы клиентам резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 576 572	188	22 576 760

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы кли- ентам
Необеспеченные требования	14 442 686	297	14 442 983
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>			
Гарантии и поручительства	1 168 902	-	1 168 902
Недвижимость	1 534 151	-	1 534 151
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	17 145 739	297	17 146 036

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием залогового обеспечения.

В следующей таблице приведены результаты сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за 2017 год отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018	2017		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	12-месячные ожидаемые кре- дитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по акти- вам, не являю- щимся кре- дитно-обесце- ненными	Итого	Итого
Остаток на 1 января	(348 496)	(55 669)	(404 165)	(392 638)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного ре- зерва под убытки	117 979	-	117 979	69 690
Вновь созданные или приобре- тенные финансовые активы	(108 407)	-	(108 407)	-
Кредиты, которые были полно- стью погашены	98 038	55 669	153 707	-
Изменения курса валют и прочие изменения	24 165	-	24 165	-
Остаток на 31 декабря	(216 721)	-	(216 721)	(322 948)

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в Примечании 4.

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

- Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 4 934 миллионов рублей в течение года привело к снижению ОКУ на 154 миллионов рублей.

- Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 9 233 миллионов рублей в течение года привело к увеличению ОКУ на 108 миллионов рублей.

В случае изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1% по состоянию на 31 декабря 2018 года эффект на прибыль до налогообложения составит 2 тысячи рублей (2017 год: на 3 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка все кредиты и авансы клиентам относились к Стадии 1 и не были просрочены.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк провел оценку кредитного портфеля с учетом влияния отраслевого, операционного и процентного рисков. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

15 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации и Банка России	7 728 996	2 996 708
- с рейтингом BBB-	7 728 996	2 996 708
Облигации иностранных кредитных организаций	1 240 193	1 094 565
- с рейтингом от A- до A+ -		
Региональные и муниципальные облигации	1 005 480	1 005 270
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+		
Всего долговых ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 974 669	5 096 543
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 978)	-
Всего инвестиционных ценных бумаг	9 964 691	5 096 543

В течение 2018 года Банк не размещал средства в инвестиционные ценные бумаги на нерыночных условиях.

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам:

	2018	2017
	12-месячные ожидае- мые кредитные убытки	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(91)	-
Создание резервов	(9 887)	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(9 978)	-

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2018 года все инвестиционные ценные бумаги Банка относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2017 года: не обесценены и не были просрочены).

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг.

16 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2018 год:

	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	61 881	35 405	12 516	109 802
Стоимость на 1 января 2018 года	98 509	41 689	15 382	155 580
Поступления	7 746	13 478	181	21 405
Выбытия	(588)	(3 226)	(231)	(4 045)
Стоимость на 31 декабря 2018 года	105 667	51 941	15 332	172 940
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	(36 628)	(6 284)	(2 866)	(45 778)
Амортизационные отчисления	(16 165)	(5 497)	(1 727)	(23 389)
Выбытия	588	3 226	-	3 814
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	(52 205)	(8 555)	(4 593)	(65 353)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	53 462	43 386	10 739	107 587

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 год:

	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	42 410	10 861	7 178	60 449
Стоимость на 1 января 2017 года	72 830	13 261	9 546	95 637
Поступления	34 687	28 428	6 911	70 026
Выбытия	(9 008)	-	(1 075)	(10 083)
Стоимость на 31 декабря 2017 года	98 509	41 689	15 382	155 580
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	(30 420)	(2 400)	(2 368)	(35 188)
Амортизационные отчисления	(15 216)	(3 884)	(1 573)	(20 673)
Выбытия	9 008	-	1 075	10 083
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	(36 628)	(6 284)	(2 866)	(45 778)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	61 881	35 405	12 516	109 802

17 Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования к клиентам по уплате комиссий	5 303	20 579
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 303	20 579
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(2 783)
Всего прочих финансовых активов	5 302	17 796
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Текущие требования по налогам	104 629	31 341
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	36 413	43 938
Прочее	496	489
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	141 538	75 768
Резерв под обесценение	(277)	-
Всего прочих нефинансовых активов	141 261	75 768
Всего прочих активов	146 563	93 564

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам:

	2018	2017
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(2 783)	(8 892)
Восстановление/ (создание) резервов	2 782	(6 109)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(1)	(2 783)

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2018	2017
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	-
Создание резервов	(277)	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(277)	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка:

- прочие финансовые активы относились к Стадии 1 и не имели просроченной задолженности.
- прочие нефинансовые активы в сумме 141 261 тыс. руб. не были просрочены, активы в сумме 277 тыс. руб. были просрочены с созданием резерва под обесценение в размере 100%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка: все прочие активы не обесценены и не просрочены.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

18 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	13 921 800	6 730 136
Срочные кредиты и депозиты других банков	10 803 817	3 351 483
Прочие средства, привлеченные от других банков	1	-
Всего средства финансовых учреждений	24 725 618	10 081 619

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 2 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышала 10% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 4 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 7 683 317 тыс. руб. или 31,07% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (за 2017 год- 7 996 036 тыс. руб. или 79,31% от величины статьи «Средства финансовых учреждений»)

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

19 Средства клиентов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Срочные депозиты	10 246 863	12 416 215
Текущие и расчетные счета	7 694 574	7 353 732
Прочие привлеченные средства	354 964	438 806
Всего средства негосударственных юридических лиц	18 296 401	20 208 753
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	27 693	14 490
Срочные депозиты	27 606	-
Всего средства физических лиц	55 299	14 490
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	544 674	1 378 786
Всего прочие средства клиентов	544 674	1 378 786
Всего средства клиентов	18 896 374	21 602 029

В течение всего периода деятельности Банка клиентская база Банка достаточно стабильна, ее основу составляют российские представительства китайских коммерческих и государственных компаний. Среди российских клиентов Банка присутствуют как крупнейшие энергетические компании, так и торговые компании, относящиеся к категории «средний и малый бизнес».

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали контрагенты, сумма остатков которых превышала 10% от величины статьи «Средства клиентов» (31 декабря 2017 года: у Банка отсутствовали контрагенты сумма остатков, по которым превышала 10% от величины статьи «Средства клиентов»).

20 Прочие обязательства и резервы

Статья «Прочие обязательства и резервы» включает как нефинансовые обязательства, так и финансовые обязательства:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность	13 084	42 544
Всего прочие финансовые обязательства	13 084	42 544
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	115 826	75 467
Текущие обязательства по налогам	98 737	5 710
Отложенные налоговые обязательства (Примечание 9)	17 035	-
Прочие резервы	3 286	-
Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	2 206	1 765
Прочие обязательства	769	2 430
Всего прочие нефинансовые обязательства	237 859	85 372
Всего прочие обязательства и резервы	250 943	127 916

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	2018	2017
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	-	-
Создание резервов	(3 286)	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(3 286)	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года условные обязательства кредитного характера Банка относились к Стадии 1 кредитного качества (31 декабря 2017 года: не были обесценены).

21 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 8 425 850 тыс. руб. (2017 г.: 2 894 063 тыс. руб.) сформирован кредитами, полученными Банком от материнской компании АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед.

Кредит на сумму 50 000 тыс. долларов США, был предоставлен в октябре 2013 года, срок кредита составляет 10 лет, дата погашения приходится на 2023 год. Условиями договора предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 6M Libor+1,3%. По условиям кредитного договора в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

Кредит на сумму 70 000 тыс. Долларов США был предоставлен в феврале 2018 года, срок кредита составляет 15 лет, дата погашения приходится на 2033 год. Условиями договора предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 6M Libor+1,3%. По условиям кредитного договора в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

22 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество ак- ций	Номинал одной акции	Номинальная стоимость
31 декабря 2016 года	92 380	25	2 309 500
Обыкновенные акции	340 000	25	8 500 000
31 декабря 2017 года	432 380	25	10 809 500
31 декабря 2018 года	432 380	25	10 809 500

В марте 2017 года в соответствии с решением Собрания акционеров Банка, уставный капитал увеличен на 8 500 000 тыс. руб.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 855 874 тыс. руб. На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 819 514 тыс. руб. и решением Годового собрания акционеров № 27 от 27 июня 2018 года было принято решение о выплате дивидендов в сумме 2 356 748 тыс. руб.

23 Управление рисками

Одной из важнейших стратегических задач АйСиБиСи Банка (АО) является поддержание низкого уровня банковских рисков, приемлемых для акционера и кредиторов Банка. В целях реализации данной задачи в Банке создана система управления рисками, которая предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия рисков банковской деятельности.

В АйСиБиСи Банке (АО) разработана и утверждена Советом директоров Стратегия управления рисками и капиталом, в которой были определены:

- структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом;
- организация контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК);
- подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала;
- состав отчетности ВПОДК;
- порядок и периодичность информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК и т.д.

Целью управления рисками и капиталом является:

- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований Банка России в части соблюдения требований, предъявляемых к деятельности кредитных организаций (обеспечение размера регуляторного капитала АйСиБиСи

Банка (АО) на уровне не ниже требуемого законодательством, выполнение обязательных нормативов банковской деятельности и т.д.);

- защиты интересов АйСиБиСи Банка (АО), его акционера и его клиентов.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков АйСиБиСи Банка (АО) и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности проводимых АйСиБиСи Банком (АО) операций;
- оценка достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование экономического капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости АйСиБиСи Банка (АО) по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО), требований Банка России к достаточности регуляторного капитала;
- создание системы управления рисками и капиталом на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для АйСиБиСи Банка (АО) размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банк (АО) руководствуется следующими принципами:

- принципом многоуровневости, предполагающим выделение уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками;
- принципом комплектности, который подразумевает взаимодействие всех подразделений АйСиБиСи Банка (АО) в процессе выявления и оценки банковских рисков по направлениям деятельности;
- принципом коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций, предоставлении услуг (продуктов), предполагающий необходимость принятия коллегиального решения в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами;
- принципом информационной достаточности принятия решений при управлении рисками, предполагающим сбор, всесторонний анализ и предоставление органам управления АйСиБиСи Банка (АО) информации, необходимой для принятия взвешенного, объективного и своевременного решения;
- принципом актуализации, предполагающим обновление методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды и внутренними структурными изменениями, проведение постоянного мониторинга адекватности используемых методик управления рисками и капиталом и их своевременное обновление.

При этом приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным финансовым потерям (убыткам).

Управление рисками также осуществляется АйСиБиСи Банком (АО) в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня совокупного банковского риска;
- защиты интересов Банка и клиентов Банка;
- постоянного наблюдения за совокупным банковским риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне совокупного банковского риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления совокупным банковским риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере всех рисков Банка, влияющих на уровень совокупного банковского риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) совокупного банковского риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления рисками, принимаемыми на себя Банком, а также совокупным банковским риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 31 декабря 2018 года АйСиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед АйСиБиСи Банком (АО);
- рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск торговой книги и товарный риск;
- риск потери ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности АйСиБиСи Банка (АО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСиБиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств;
- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью АйСиБиСи Банка (АО) крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;
- процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения АйСиБиСи Банка (АО) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления АйСиБиСи Банка (АО), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность АйСиБиСи Банка (АО) внешних событий.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя АйСиБиСи Банком (АО) риска на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости и интересам его кредиторов и вкладчиков. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цель управления кредитным риском АйСиБиСи Банка (АО) достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- выявление и анализ кредитного риска, возникающего у АйСиБиСи Банка (АО) в процессе деятельности;
- количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО);
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями рискованности в процессе управления активами и пассивами.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	10 893 642	5 065 108
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	488 663	348 760
Средства в финансовых учреждениях	21 002 974	20 796 876
Кредиты и авансы клиентам	22 360 039	16 823 088
Инвестиционные ценные бумаги	9 964 691	5 096 543
Прочие финансовые активы	5 302	20 579
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	64 725 311	48 150 954

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСиБиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств.

Оценка риска ликвидности включает в себя комплекс мероприятий по контролю за соблюдением Банком обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, анализу динамики указанных величин; отслеживанию структурных колебаний активов и пассивов, определение разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом соответствующих показателей состояния ликвидности (GAP анализ); и мероприятий по прогнозированию денежных потоков Банка (ежедневное составление платежного календаря). Также на регулярной основе (один раз в полугодие) Банком проводятся стресс-тесты риска потери ликвидности в соответствии с разработанными Банком сценариями.

Ликвидность является основополагающим фактором платежеспособности. Мониторинг риска ликвидности осуществляется ежедневно путем составления текущих и прогнозных отчетов о разрывах активов и пассивов по срокам погашения.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, определяются коллегиальные органы Банка – Комитет по рискам, Правление и/или Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАиП), обеспечивающие принятие и реализацию мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Также в плане содержится описание внешних и внутренних факторов возникновения кризиса ликвидности, система событий, наступление которых характеризует возникновение кризиса ликвидности и определение методов по выходу из кризиса ликвидности с указанием перечня мер, ответственных подразделений и по каждой из них координатора от Правления Банка.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	10 893 642	-	-	-	-	-	10 893 642
Средства в финансовых учреждениях	12 288 589	-	7 897 387	-	816 998	-	21 002 974
Кредиты и авансы клиентам	3 914 002	114	9 509 060	8 936 863	-	-	22 360 039
Инвестиционные ценные бумаги	2 378 880	1 035 271	5 415 208	1 135 332	-	-	9 964 691
Прочие финансовые активы	804	4 498	-	-	-	-	5 302
Итого финансовых активов	29 475 917	1 039 883	22 821 655	10 072 195	1 305 661		64 226 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	17 495 383	7 230 235	-	-	-	-	24 725 618
Средства клиентов	11 417 445	7 098 900	263 346	116 683	-	-	18 896 374
Субординированные кредиты	-	-	-	8 425 850	-	-	8 425 850
Прочие финансовые обязательства	13 084	-	-	-	-	-	13 084
Итого финансовых обязательств	28 925 912	14 329 135	263 346	8 542 533	-	-	52 060 926
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2018 года	550 005	(13 289 252)	22 558 309	1 529 662	1 305 661		12 654 385
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2018 года	550 005	(12 739 247)	9 819 062	11 348 724	12 654 385		12 654 385

По состоянию на последний день 2018 года АйСиБиСи Банк (АО) обладал достаточным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на высоком уровне, нарушений, установленных АйСиБиСи Банком (АО) предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано. Банк способен покрыть возможный дефицит ликвидности межбанковскими кредитами, в рамках неиспользованной части кредитных линий, открытых на АйСиБиСи Банк (АО) в банках-резидентах, суммарным объемом 21,86 млрд. рублей.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5 065 108	-	-	-	-	-	5 065 108
Средства в финансовых учреждениях	15 675 454	1 924 922	1 699 641	679 861	816 998	-	20 796 876
Кредиты и авансы клиентам	-	13 686 461	3 136 627	-	-	-	16 823 088
Инвестиционные ценные бумаги	-	2 269 787	763 856	2 062 900	-	-	5 096 543
Прочие финансовые активы	169	17 627	-	-	-	-	17 796
Итого финансовых активов	20 740 731	17 898 797	5 600 124	2 742 761	1 165 758	-	47 799 411
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	9 191 784	-	613 255	276 580	-	-	10 081 619
Средства клиентов	15 584 626	5 733 574	152 951	130 878	-	-	21 602 029
Субординированные кредиты	-	-	-	2 894 063	-	-	2 894 063
Прочие финансовые обязательства	42 544	-	-	-	-	-	42 544
Итого финансовых обязательств	24 818 954	5 733 574	766 206	3 301 521	-	-	34 620 255
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2017 года	(4 078 223)	12 165 223	4 833 918	(558 760)	1 165 758	-	13 527 916
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2017 года	(4 078 223)	8 087 000	12 920 918	12 362 158	13 527 916	-	-

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в Отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено наращенными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

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 отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ договорных недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учре- ждений	17 689 199	7 679 147	-	-	25 368 346	24 725 618
Средства клиентов	11 632 096	7 516 743	721 351	116 759	19 986 950	18 896 374
Субординированные кре- диты	89 378	65 754	91 428	12 419 465	12 666 025	8 425 850
Прочие финансовые обяза- тельства	13 084	-	-	-	13 084	13 084
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финан- совым обязательствам	29 423 757	15 261 644	812 779	12 536 224	58 034 405	52 060 926
Обязательства кредитного характера						
Гарантии и поручительства предоставленные	6 791 830	-	-	-	6 791 830	-
Неиспользованные кредит- ные линии	3 983 405	-	-	-	3 983 405	-
Итого потенциальных бу- дущих выплат	40 198 992	15 261 644	812 779	12 536 224	68 809 641	52 060 926

В таблице далее представлен анализ договорных недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учре- ждений	6 730 456	444 172	470 629	2 920 998	10 566 255	10 081 619
Средства клиентов	17 731 540	4 687 997	322 681	174 262	22 916 480	21 602 029
Субординированные кредиты	-	-	-	3 722 075	3 722 075	2 894 063
Прочие финансовые обязательства	42 544	-	-	-	42 544	42 544
Итого потенциаль- ных будущих выплат	24 504 540	5 132 169	793 310	6 817 335	37 247 354	34 620 255

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Всего	Балансовая стоимость
по финансовым обя- зательствам						
Обязательства кредитного характера						
Гарантии и поручи- тельства предостав- ленные	5 088 382	-	-	-	3 595 999	-
Неиспользованные кредитные линии	5 741 804	-	-	-	4 741 804	-
Итого потенциаль- ных будущих выплат	35 334 706	5 132 169	793 310	6 817 335	45 585 157	34 620 255

Географический риск

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Российская Федерация	ОЭСР	Юго-Восточ- ная Азия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквива- ленты	2 752 792	661 057	7 479 031	762	10 893 642
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	488 663	-	-	-	488 663
Средства в финансовых учрежде- ниях	16 846 829	-	4 156 145	-	21 002 974
Кредиты и авансы клиентам	19 842 953	2 517 086	-	-	22 360 039
Инвестиционные ценные бумаги	8 724 626	-	1 240 065	-	9 964 691
Основные средства и нематери- альные активы	107 587	-	-	-	107 587
Прочие активы	146 563	-	-	-	146 563
Итого активов	48 910 013	3 178 143	12 875 241	762	64 964 159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учрежде- ний	11 314 206	3 845 219	7 206 862	2 359 331	24 725 618
Средства клиентов	17 648 355	31 673	1 154 958	61 388	18 896 374
Субординированные кредиты	-	-	8 425 850	-	8 425 850
Прочие обязательства и резервы	250 940	-	-	3	250 943
Итого обязательств	29 213 501	3 876 892	16 787 670	2 420 722	52 298 785
Чистая балансовая позиция	19 696 511	(698 749)	(3 912 429)	(2 419 960)	12 665 374

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Российская Фе- дерация	ОЭСР	Юго-Восточ- ная Азия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 810 162	284	2 254 662	-	5 065 108
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	348 760	-	-	-	348 760
Средства в финансовых учреждениях	17 328 946	-	3 467 930	-	20 796 876
Кредиты и авансы клиентам	14 075 097	-	-	2 747 991	16 823 088
Инвестиционные ценные бумаги	4 001 978	-	1 094 565	-	5 096 543
Основные средства и нематериальные активы	109 802	-	-	-	109 802
Прочие активы	92 845	-	-	719	93 564
Итого активов	38 767 590	284	6 817 157	2 748 710	48 333 741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	3 682 975	1 247 907	5 092 276	58 461	10 081 619
Средства клиентов	19 367 733	1 724	2 200 639	31 933	21 602 029
Субординированные кредиты	-	-	2 894 063	-	2 894 063
Прочие обязательства и резервы	127 376	-	-	-	127 376
Итого обязательств	23 178 084	1 249 631	10 186 978	90 394	34 705 087
Чистая балансовая позиция	15 589 506	(1 249 347)	(3 369 821)	2 658 316	13 628 654

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

На протяжении 2018 года Службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль рыночного риска в целом и его компонентов в частности.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали фондовый риск, товарный риск и процентный риск торговой книги в связи с отсутствием на балансе банка активов, подверженных влиянию данных видов рисков.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- метод ГЭП-анализа.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2018 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	10 893 642	-	-	-	10 893 642
Средства в финансовых учреждениях	12 288 589	2 489 164	5 408 223	-	21 002 974
Кредиты и авансы клиентам	7 611 832	7 296 387	7 451 820	-	22 360 039
Инвестиционные ценные бумаги	7 720 864	1 003 761	-	1 240 066	9 964 691
Прочие финансовые активы	804	4 499			5 303
Итого финансовых активов	38 332 729	10 793 811	12 860 043	1 240 066	64 226 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	18 445 414	3 871 313	2 408 891	-	24 725 618
Средства клиентов	11 417 445	7 098 900	263 346	116 683	18 896 374
Субординированные кредиты	-	8 425 850	-	-	8 425 850

	До востребо- вания и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
Прочие финансовые обязательства и резервы	13 084	-	-	-	13 084
Итого финансовых обязательств	29 875 943	19 396 063	2 672 237	116 683	52 060 926
Абсолютный ГЭП	9 456 786	(8 602 252)	10 187 806	1 123 383	
Чувствительность к процентному риску	90 628	(60 933)	25 470		55 164

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 065 108	-	-	-	5 065 108
Средства в финансовых учреждениях	11 783 852	7 349 223	1 643 285	20 516	20 796 876
Кредиты и авансы клиентам	8 201 449	5 475 607	3 14 6032	-	16 823 088
Инвестиционные ценные бумаги	-	2 269 787	763 856	2 062 900	5 096 543
Прочие финансовые активы	169	17 627	-	-	17 796
Итого финансовых активов	25 050 578	15 112 244	5 553 173	2 083 416	47 799 411
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	9 417 441	-	401 651	262 527	10 081 619
Средства клиентов	15 637 018	5 733 574	100 559	130 878	21 602 029
Субординированные кредиты	2 894 063	-	-	-	2 894 063
Прочие финансовые обязательства и резервы	42 544	-	-	-	42 544
Итого финансовых обязательств	27 991 066	5 733 574	502 210	393 405	34 620 255
Абсолютный ГЭП	(2 940 488)	9 378 670	5 050 963	1 690 011	
Чувствительность к процентному риску	(28 180)	66 432	12 627		50 880

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэпа, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2018 года

при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 55 164 тысяч рублей, при снижении процентной ставки - 55 164 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 50 880 тысяч рублей, при снижении процентной ставки – 50 880 тысяч рублей).

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Гонконгский доллар	Сингапурский доллар	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	312 571	990 112	3 240 188	6 142 575	202 200	5 996	10 893 642
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	488 663	-	-	-	-	-	488 663
Средства в финансовых учреждениях	12 873 805	6 614 852	51 647	1 456 133	6 537	-	21 002 974
Кредиты и авансы клиентам	3 954 186	16 259 230	2 123 739	22 884	-	-	22 360 039
Инвестиционные ценные бумаги	8 724 626	-	-	1 240 065	-	-	9 964 691
Основные средства и нематериальные активы	107 587	-	-	-	-	-	107 587
Прочие активы	140 993	2 849	9	2 712	-	-	146 563
Итого активов	26 602 431	23 867 043	5 415 583	8 864 369	208 737	5 996	64 964 159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	5 182 747	7 570 840	5 044 207	6 719 510	201 980	6 334	24 725 618
Средства клиентов,	9 012 913	7 661 098	375 027	1 840 555	6 731	50	18 896 374
Субординированные кредиты	-	8 425 850	-	-	-	-	8 425 850
Прочие обязательства и резервы	250 456	2	-	485	-	-	250 943
Итого обязательств	14 446 116	23 657 790	5 419 234	8 560 550	208 711	6 384	52 298 785
Чистая балансовая позиция	12 156 315	209 253	(3 651)	303 819	26	(388)	12 665 374

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Гонконгский доллар	Сингапурский доллар	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 785 996	645 519	248 294	163 725	1 214 363	7 211	5 065 108
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	348 760	-	-	-	-	-	348 760
Средства в финансовых учреждениях	10 647 822	6 254 169	236 533	3 657 615	737	2	20 796 876
Кредиты и авансы клиентам	2 348 765	11 375 327	3 098 996	-	-	-	16 823 088
Инвестиционные ценные бумаги	4 001 978	-	-	1 094 565	-	-	5 096 543
Основные средства и нематериальные активы	109 802	-	-	-	-	-	109 802
Прочие активы	77 091	1 164	-	15 309	-	-	93 564
Итого активов	20 327 425	18 276 179	3 583 823	4 931 214	1 215 100	-	48 333 741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	2 430 171	1 606 759	2 624 992	3 400 115	12 407	7 175	10 081 619
Средства клиентов	6 604 750	12 304 220	179 742	1 310 773	1 202 544	-	21 602 029
Субординированные кредиты	-	2 894 063	-	-	-	-	2 894 063
Прочие обязательства и резервы	123 343	4 033	-	-	-	-	127 376
Итого обязательств	9 158 264	16 809 075	2 804 734	4 710 888	1 214 951	7 175	34 705 087
Чистая балансовая позиция	11 169 161	1 467 104	779 089	220 326	149	(7 175)	13 628 654

В целях контроля валютного риска Банком на ежедневной основе на всем протяжении 2018 года осуществлялся контроль открытой валютной позиции и проводился анализ влияния данного вида риска на капитал и финансовый результат АйСиБиСи Банка (АО). В соответствии с применяемой внутренней моделью оценки валютного риска, значение возможных потерь (VAR) на 1 день составляло на 01.01.2019 – 7,58 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 16,95 млн. руб. Мониторинг рыночного риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии рыночного риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Совета директоров и не менее чем один раз в месяц до членов Комитета по рискам.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и (или) минимизация операционного риска.

С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения. Также Банком ведется внешняя база данных по операционным рискам, содержащая реализованные факты операционного риска во внешней среде Банка.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В свою очередь, Банк осуществляет постоянный текущий контроль за изменениями в российском и международном законодательстве и своевременно вносит изменения во внутренние инструкции и положения, что позволяет уменьшить данный вид риска.

24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк России устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Банка для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки

должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня.

	Допустимое значение нор- матива	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Величина базового капитала		11 414 484	12 672 062
Величина основного капитала		11 414 484	12 672 062
Величина дополнительного капитала		9 089 504	3 985 837
Величина собственных средств (капитала)		20 503 988	16 657 899
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	Min 4.5%	20.3	28.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	Min 6%	20.3	28.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	Min 8%	36.4	37.8

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Страхование

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

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банк.

Налоговое законодательство

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

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

В настоящее время практика применения правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами отсутствует. Однако ожидается, что операции, которые регулируются правилами о трансфертном ценообразовании, станут объектом детальной проверки, что потенциально может оказать влияние на данную финансовую отчетность.

В целом, руководство считает, что Банк начислил или уплатил установленные законом налоги. Применительно к сделкам, в отношении которых существует неопределенность касательно налогов, кроме налога на прибыль, Банк начислил налоговые обязательства в соответствии с лучшей оценкой руководства вероятного оттока ресурсов, которые потребуются для регулирования указанных обязательств. Выявленные на отчетную дату возможные обязательства, которые руководство определяет, как обязательства, связанные с разным толкованием налогового законодательства и нормативных актов, не начисляются в финансовой отчетности.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по не аннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Не позднее 1 года	76 551	52 371
После 1 года, но не позднее 5 лет	47 381	92 788
Всего обязательства по операционной аренде	123 932	145 159

Договоры операционной аренды включают в себя договоры аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии выданные	4 255 398	3 595 999
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	3 983 405	5 741 804
Аккредитивы	2 536 432	1 492 383
Всего обязательства кредитного характера	10 775 235	10 830 186
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 286)	-
Всего обязательства кредитного характера	10 771 949	10 830 186

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам, и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты и Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а также средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Прочие финансовые активы

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 1)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 1)
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Инвестиционные ценные бумаги	9 964 691	9 994 480	5 096 543	5 044 219

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2018 год и на 31 декабря 2017 год не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

27 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия информации по связанным сторонам Банк рассматривает четыре категории связанных сторон:

1. Материнское предприятие - АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является правительство Китайской Народной Республики.
2. Предприятия, входящие в группу ICBC - организации, которые являются членами финансовой группы АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед.
3. Основной управляющий персонал Банка - частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка
4. Прочие предприятия – стороны, находящиеся под влиянием одних и те же государственных органов КНР, которые осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на другие стороны и Банк, за исключением представленных в других категориях предприятий группы ICBC. В рамках подготовки отчетности указанная категория была впервые идентифицирована.

В отчетном периоде Банк активно работал с материнской компанией - АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед, которая является акционером Банка, ее филиалами и дочерними структурами на рынке межбанковского кредитования, торгового финансирования, сделок покупки-продажи иностранной валюты (в том числе по паре китайский юань - российский рубль).

По состоянию на 31 декабря 2018 года связанными сторонами Банка являлись:

Основной управляющий персонал Банка:

Наименование	Деятельность	Функции
Ли Вэньцун	Президент	руководство
Лан Вэйцзе	Заместитель Президента	руководство
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	руководство
Ван Ган	Заместитель Президента	руководство
Кузьмина Наталья Викторовна	Главный бухгалтер	руководство
Шао Чанъюн	Заместитель Президента	руководство

Операции с Основным управляющим персоналом Банка

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» может быть представлен следующим образом:

	за 2018 год		за 2017 год	
	Общая сумма начисленных расходов	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов	Доля, %
Оплата труда	61 920	51.9%	61 679	71.0%
Премии	43 520	36.5%	16 743	19.2%
Долгосрочные вознаграждения	11 267	9.5%	6 170	7.1%
Прочие выплаты	2 512	2.1%	2 312	2.7%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	<i>14 034</i>	<i>-</i>	<i>10 495</i>	<i>-</i>
ИТОГО	119 219	100%	86 904	100%

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (физические лица)	32 732	2.32%	-	-
Прочие обязательства и резервы	44 535	-	19 680	-
Итого обязательств	77 267	-	19 680	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления могут быть представлены следующим образом.

	2018 год	2017 год
Процентные расходы	(90)	-
Комиссионный доход	-	1
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	128	-

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

	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего
		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
Денежные средства и их эквиваленты	3 599 836		4 375 848		2 402 776		10 378 460
Средства в финансовых учреждениях	-		1 263 527	3.00%	1 289 968	7.50%	2 553 495
Инвестиционные ценные бумаги	-		-		1 240 193	4.80%	1 240 193
Прочие активы	-		12		-		12
Итого активов	3 599 836		5 639 387		4 932 937		14 172 160
Средства финансовых учреждений	7 138 176	1.24%	6 199 449	3.46%	1 816 786	7.13%	15 154 411
Средства клиентов	-		-		8 048 621	2.32%	8 048 621
Субординированные кредиты	8 425 850	3.88%	-		-		8 425 850
Итого обязательств	15 564 026		6 199 449		9 865 407		31 628 882
Внебалансовые требования и обязательства							
Гарантии полученные	-		573 713	0.20%	3 550 548	0.20%	4 124 261
Гарантии выданные	-		573 713	0.20%	3 550 548	0.20%	4 124 261

	Материнское предприятие	Предприятия, входящие в группу ICBC	Прочие предприятия	Всего
	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	48 689	34 534	58 058	141 281
Процентные расходы	(319 589)	(143 113)	(158 015)	(620 717)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(2 345)	(210 211)	12 524	(200 032)
Комиссионный доход	5 739	5354	57 689	68 782
Комиссионный расход	(15)	(898)	(768)	(1 681)
Прочий операционный доход	-	-	223	223

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

	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего
		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
Денежные средства и их эквиваленты	727 861		-		10 621		738 482
Средства в финансовых учреждениях	-	-	1 408 013	-	608 220	7.73%	2 016 233
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	1 094 565	4.78%	1 094 565
Итого активов	727 861		1 408 013		1 713 406		3 849 280
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Средства финансовых учреждений	3 111 716	-	3 168 599	3.75%	266	-	6 280 581
Средства клиентов	-	-	-	-	4 561 818	0.51%	4 561 818
Субординированные кредиты	2 894 063	2.87%	-	-	-	-	2 894 063
Прочие обязательства и резервы	-	-	541	-	-	-	541
Итого обязательств	6 005 779		3 169 140		4 562 084		13 737 003
Внебалансовые требования и обязательства							
Гарантии полученные	1 301 585		-		1 950 548		3 252 133
Гарантии выданные	-		-		2 708 400		2 708 400
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	9 641	-	12 716	-	54 743	-	77 100
Процентные расходы	(80 323)		(123 272)		(108 039)		(311 634)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	(168 082)		(63 051)		(13 175)		(244 308)
Комиссионные доходы	98		5 744		10 610		16 452
Комиссионные расходы	(7)		(4 360)		(54)		(4 421)

Все кредиты связанным сторонам выданы без обеспечения.

28 События после отчетной даты

4 апреля 2019 года решением Совета Директоров Банка Лан Вэйцзе исключена из состава Правления. Ван Ган вошел в состав Правления.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 30 апреля 2019 года.

Президент

Ли Вэньцун

Главный бухгалтер



Кузьмина Наталья Викторовна