Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
ООО «Ю Би Эс Банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Апрель 2019 г.

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Отчет о финансовом положении 8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 9
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников 10
Отчет о движении денежных средств 11

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности 12
2. Основы подготовки отчетности 12
3. Основные положения учетной политики 13
4. Существенные учетные суждения и оценки 30
5. Денежные средства и их эквиваленты 31
6. Средства в клиринговых организациях 32
7. Производные финансовые инструменты 32
8. Основные средства и нематериальные активы 33
9. Налогообложение 33
10. Прочие активы и обязательства 35
11. Средства кредитных организаций 36
12. Средства клиентов 36
13. Чистые активы, приходящиеся на участников 36
14. Договорные и условные обязательства 36
15. Чистые комиссионные доходы/расходы 38
16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 39
17. Управление рисками 39
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов 49
19. Операции со связанными сторонами 51
20. Достаточность капитала 52
21. События после отчетной даты 53

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
ООО «Ю Би Эс Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

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

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

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

Т.Л. Козлова
Директор
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Сведения об аудиторе

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	*31 декабря 2018 г.*	*31 декабря 2017 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 022 120	4 380 714
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		243 504	218 624
Средства в клиринговых организациях	6	3 515 246	3 307 476
Кредиты клиентам		1 241	928
Операции с производными финансовыми инструментами	7	253 526	–
Основные средства и нематериальные активы	8	37 806	57 732
Текущие активы по налогу на прибыль	9	70 952	8 607
Прочие активы	10	198 496	270 378
Итого активы		**8 342 891**	**8 244 459**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	1 232 315	723 846
Средства клиентов	12	2 708 257	3 043 254
Прочие обязательства	10	282 059	366 072
Итого обязательства		**4 222 631**	**4 133 172**
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	13	3 450 000	3 450 000
Дополнительный капитал		1 742 018	1 742 018
Накопленный убыток		(1 071 758)	(1 080 731)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		**4 120 260**	**4 111 287**
Итого обязательства		**8 342 891**	**8 244 459**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер Н.А. Бородавкин

«Ю Би Эс Банк» «ООО UBS Bank»

25 апреля 2019 г.

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чание	*2018 год*	*2017 год*
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		70	20
Средства в кредитных организациях		79 858	40 050
		79 928	**40 070**
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		–	(5)
		–	**(5)**
Резерв под обесценение кредитов	5, 6, 10	(350)	(37)
Чистый процентный доход		**79 578**	**40 028**
Чистые комиссионные доходы	15	407 542	304 503
Чистые убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(24 233)	–
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(530 371)	538 962
- переоценка валютных статей		714 424	(220 231)
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	15	1 406 827	1 590 772
Непроцентные доходы		**1 974 189**	**2 214 006**
Расходы на персонал	16	(1 137 174)	(1 208 411)
Амортизация	8	(25 466)	(25 995)
Прочие операционные расходы	16	(439 632)	(440 103)
Непроцентные расходы		**(1 602 272)**	**(1 674 509)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**451 495**	**579 525**
Расходы по налогу на прибыль	9	(17 209)	(47 550)
Прибыль за год		**434 286**	**531 975**
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за год		**434 286**	**531 975**

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чание	*Уставный капитал*	*Дополни-тельный капитал*	*Накопленный убыток*	*Чистые активы, приходящиеся на участников*
На 31 декабря 2016 г.		**3 450 000**	**1 742 018**	**(1 257 751)**	**3 934 267**
Прибыль за год		–	–	531 975	**531 975**
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	**–**
Итого совокупный доход за год		**–**	**–**	**531 975**	**531 975**
Дивиденды объявленные и выплаченные	13	–	–	(354 955)	**(354 955)**
На 31 декабря 2017 г.		**3 450 000**	**1 742 018**	**(1 080 731)**	**4 111 287**
Влияние применения МСФО 9		–	–	(313)	**(313)**
Пересмотренные начальные сальдо по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.		**3 450 000**	**1 742 018**	**(1 081 044)**	**4 110 974**
Прибыль за год		–	–	434 286	**434 286**
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	**–**
Итого совокупный доход за год		**–**	**–**	**434 286**	**434 286**
Дивиденды объявленные и выплаченные	13	–	–	(425 000)	**(425 000)**
На 31 декабря 2018 г.		**3 450 000**	**1 742 018**	**(1 071 758)**	**4 120 260**

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чание	*2018 год*	*2017 год*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		79 950	38 218
Проценты выплаченные		–	(5)
Комиссии полученные		415 195	310 297
Комиссии выплаченные		(7 653)	(5 794)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(277 759)	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(530 371)	538 962
Прочие доходы полученные		1 421 615	1 716 094
Расходы на персонал, выплаченные		(1 215 286)	(1 325 858)
Прочие операционные расходы выплаченные		(443 414)	(449 375)
Денежные (оттоки)/потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(557 723)**	**822 539**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в клиринговых организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		263 561	(793 732)
Кредиты клиентам		(335)	1 591
Прочие активы		70 306	(48 053)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		382 798	730 812
Средства клиентов		(749 150)	477 346
Прочие обязательства		(6 350)	(31 995)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(596 893)**	**1 158 508**
Уплаченный налог на прибыль		(79 554)	(45 931)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		**(676 447)**	**1 112 577**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и НМА		(5 561)	(3 754)
Поступления от реализации основных средств		–	1 950
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(5 561)**	**(1 804)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	13	(425 000)	(354 955)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		**(425 000)**	**(354 955)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		748 414	(227)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**(358 594)**	**755 591**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4 380 714	3 625 123
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**4 022 120**	**4 380 714**

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ООО «Ю Би Эс Банк» (далее по тексту − «Банк») был учрежден 22 июля 2005 г. в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту − «ЦБ РФ») № 3463 на осуществление банковских операций от 6 июня 2006 г.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- на осуществление депозитарной деятельности − № 177-12414-000100, от 30 июля 2009 г. − бессрочно;
- на осуществление брокерской деятельности − № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 г. − бессрочно;
- на осуществление дилерской деятельности − № 177-12408-010000, от 30 июля 2009 г. − бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Стратегическим направлением развития Банка в 2018 году явилась дальнейшая работа по концентрации усилий в сфере предоставления интегрированных финансовых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не имел индивидуальных кредитных рейтингов.

Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 75 человек (на 31 декабря 2017 г. − 83 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Ниже представлен состав Участников Банка:

Участник	***2018 год*** ***%***	***2017 год*** ***%***
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	99,99	99,99
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	0,01	0,01
Итого	**100,0**	**100,0**

«Ю Би Эс АГ» (UBS AG) является фактической материнской компанией Банка, созданной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями материнской компании, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

2. Основы подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее − «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Приведение капитала (чистых активов, приходящихся на участников) и прибыли за год по РПБУ к суммам по МСФО

Капитал (чистые активы, приходящиеся на участников) и прибыль за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		*31 декабря 2017 г.*	
	Чистые активы, приходящиеся на участников	***Прибыль за год***	***Чистые активы, приходящиеся на участников***	***Прибыль за год***
По Российским правилам бухгалтерского учета	**4 322 961**	**371 194**	**4 376 766**	**426 795**
Начисление премий	(219 307)	73 609	(292 916)	105 727
Предстоящие выплаты сотрудникам	–	–	–	–
Начисление расходов по аудиторским услугам	(734)	(136)	(598)	5 701
Признание и учет основных средств	22 317	(13 805)	36 122	(9 126)
Переоценка производных активов и обязательств по справедливой стоимости	–	–	–	–
Прочее	(4 977)	3 424	(8 401)	2 878
По Международным стандартам финансовой отчетности	**4 120 260**	**434 286**	**4 110 974**	**531 975**

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(a) Классификация и оценка

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 не оказало влияния на классификацию финансовых активов по состоянию на 1 января 2018 г.

(б) Обесценение

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

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. раскрывается в разделе (в) ниже.

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

Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС (эффективной процентной ставки), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- заемщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- существенное уменьшение товарооборота заемщика или потеря крупного покупателя;
- нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

	Оценка по МСФО 39		***Рекласси-фикация***	***Изменение оценки (ОКУ)***	***Оценка по МСФО 9***	
	Категория	***Сумма***			***Сумма***	***Категория***
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	ЗиДЗ*	4 380 714	–	(6)	4 380 708	АС**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	ЗиДЗ	218 624	–	–	218 624	АС
Средства в клиринговых организациях	ЗиДЗ	3 307 476	–	(29)	3 307 447	АС
Кредиты клиентам	ЗиДЗ	928	–	–	928	АС
Прочие активы	ЗиДЗ	270 378	–	(278)	270 100	АС
Нефинансовые активы						
Основные средства и нематериальные активы	н/п	57 732	–	–	57 732	н/п
Текущие активы по налогу на прибыль	н/п	8 607	–	–	8 607	н/п
Итого активы		**8 244 459**	**–**	**(313)**	**8 244 146**	
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	АС**	723 846	–	–	723 846	АС
Средства клиентов	АС	3 043 254	–	–	3 043 254	АС
Прочие обязательства	АС	366 072	–	–	366 072	АС
Итого обязательства		**4 133 172**	**–**	**–**	**4 133 172**	–

* *ЗиДЗ – займы и дебиторская задолженность.*

** *АС – амортизированная стоимость.*

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

	Накопленный убыток
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	**(1 080 731)**
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(313)
Соответствующий отложенный налог	–
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	**(1 081 044)**
Итого изменения в чистых активах в связи с применением МСФО (IFRS) 9	**(313)**

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

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	***Переоценка***	***ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.***
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	313	313
	–	**313**	**313**

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и изменен в апреле 2016 года. Стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на часть выручки Банка, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* и МСФО (IAS) 17*«Аренда»*. При этом значительную часть доходов Банка составляют Доходы от оказания консультационных услуг, которые попадают под влияние применения данного стандарта.

До применения МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной выручки. Банк применил вышеуказанное требование при оценке переменного возмещения в сравнении с суммой, ранее включенной в цену сделки. Таким образом Банк проанализировал влияние данного стандарта, существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15 на нераспределенный убыток по состоянию на 1 января 2018 г. выявлено не было.

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 18.

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 г. иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление»* и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Аренда

Операционная аренда − Банк в качестве арендатора

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный (налоговый) период с учетом ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату, при этом, при наличии, учитывается переплата налога на прибыль за предыдущие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	Годы
Офисное оборудование	2-6
Компьютеры и оргтехника	3-4
Телекоммуникационное оборудование	3-4
Программное обеспечение	3-4
Транспортные средства	3-4

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

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

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 4 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Дивиденды

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте − Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

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

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Банк планирует применить новый стандарт с 1 января 2019 г. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 16, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи, интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Изменение расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль раскрыто в Примечании 9.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2018 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2018 году (за исключением некоторых типов сделок).

По мнению руководства Банк в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и осуществляет контроль цен по контролируемым сделкам на соответствие рыночным ценам. При необходимости Банк вносит соответствующие корректировки в расчет налоговой базы по налогу на прибыль. В 2018 году Банк начислил и включил в расчет налога на прибыль налоговую корректировку в размере 9 982 тыс. руб. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, Банком будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. В 2018 году Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 г., составила 663 тыс.руб. (1 января 2018 г.: 313 тыс.руб.).

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	***31 декабря 2017 г.***
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	389 520	7 629
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Российской Федерации	172	126
- других стран	5 140	5 942
Расчетные счета в торговых системах	424 740	450 203
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней в других странах	3 202 595	3 916 814
За вычетом резерва под обесценение	(47)	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	**4 022 120**	**4 380 714**

Текущие счета в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2018 г. остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 5 140 тыс. руб. (2017 год: 5 942 тыс. руб.) (Примечание 19).

На 31 декабря 2018 г. 3 202 595 тыс. руб. (2017 год: 3 916 814 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в долларах США (Примечание 19).

На 31 декабря 2018 г. расчетные счета в торговых системах представлены остатками на валютных и фондовых биржах, которые составили 424 740 тыс. руб. (2017 год: 450 203 тыс. руб.).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Переходов между этапами не осуществлялось. Анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 г., приведен ниже:

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Всего резерв*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	**6**	**–**	**–**	**6**
Новые созданные или приобретенные активы	41	–	–	**41**
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	**47**	**–**	**–**	**47**

6. Средства в клиринговых организациях

	31 декабря 2018 г.	*31 декабря 2017 г.*
Средства клиентов, размещенные в клиринговых организациях	2 708 456	3 034 578
Гарантийное обеспечение для проведения торгов	806 898	272 898
За вычетом: резерва под обесценение	(108)	–
Итого средств в клиринговых организациях	**3 515 246**	**3 307 476**

Все остатки средств в клиринговых организациях отнесены к Этапу 1. Переходов между этапами не осуществлялось. Анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год, приведен ниже:

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Всего резерв*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	**29**	**–**	**–**	**29**
Новые созданные или приобретенные активы	79	–	–	79
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	**108**	**–**	**–**	**108**

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с производными финансовыми инструментами. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2018 г.			
	Номинальная стоимость		*Справедливая стоимость*	
	Требования	*Обязательства*	*Актив*	*Обязательства*
Валютные договоры				
Свопы – иностранные договоры	6 599 707	(6 353 186)	253 526	–
Своп – внутренние договоры	6 633 381	(6 599 707)	–	–
Итого производные активы/ обязательства	**13 233 088**	**(12 952 893)**	**253 526**	**–**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты представляют собой сделки типа поставочный валютный своп, базисным активом которых являются доллары США, заключенные с банком UBS AG, на срок до 6 месяцев. А так же сделки валютный своп, базисным активом которых являются рубли, заключенные с НКО НКЦ (АО), на срок до 6 месяцев.

8. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Офисное оборудо-вание	*Компьютеры и оргтехника*	*Телекомму-никационное оборудование*	*Программное обеспечение*	*Транс-портные средства*	*Итого*
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	**19 038**	**78 565**	**710**	**51 541**	**3 525**	**153 379**
Поступления	–	3 331	–	–	–	**3 331**
Выбытия	(1 423)	(2 335)	–	–	(3 525)	**(7 283)**
На 31 декабря 2017 г.	**17 615**	**79 561**	**710**	**51 541**	**–**	**149 427**
Поступления	3 948	1 613	–	–	–	**5 561**
Выбытия	–	(147)	–	–	–	**(147)**
На 31 декабря 2018 г.	**21 563**	**81 027**	**710**	**51 541**	**–**	**154 841**
Начисленная амортизация						
На 31 декабря 2016 г.	**(14 921)**	**(39 771)**	**(710)**	**(14 823)**	**(2 758)**	**(72 983)**
Начисленная амортизация	(1 453)	(10 564)	–	(13 211)	(767)	**(25 995)**
Выбытия	1 423	2 335	–	–	3 525	**7 283**
На 31 декабря 2017 г.	**(14 951)**	**(48 000)**	**(710)**	**(28 034)**	**–**	**(91 695)**
Начисленная амортизация	(1 355)	(10 900)	–	(13 211)	–	**(25 466)**
Выбытия	–	126	–	–	–	**126**
На 31 декабря 2018 г.	**(16 306)**	**(58 774)**	**(710)**	**(41 245)**	**–**	**(117 035)**
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	**2 664**	**31 561**	**–**	**23 507**	**–**	**57 732**
На 31 декабря 2018 г.	**5 257**	**22 253**	**–**	**10 296**	**–**	**37 806**

По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов составляет 62 308 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: составляет 55 513 тыс. руб.).

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2018 год	*2017 год*
Расход по налогу – текущая часть	17 209	47 550
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	–	–
Расход по налогу на прибыль	**17 209**	**47 550**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. переплата по налогу на прибыль составила 70 952 тыс. руб. (2017 год: 8 607 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2018 год	*2017 год*
Прибыль до налогообложения	**451 495**	**579 525**
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**(90 299)**	**(115 905)**
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
Изменение отложенных налоговых активов/обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении	85 692	81 407
Прочие постоянные разницы	(12 602)	(13 052)
Расходы по налогу на прибыль	**(17 209)**	**(47 550)**

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

	31 декабря 2016 г.	*Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе*	*31 декабря 2017 г.*	*Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе*	*31 декабря 2018 г.*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки к переносу	140 588	(47 681)	92 907	(17 209)	75 698
Начисление премий работникам	92 928	(33 163)	59 765	(15 595)	44 170
Основные средства	(1 064)	(6 111)	(7 175)	2 798	(4 377)
Прочие активы	4 472	5 548	10 020	(3 810)	6 209
Отложенные налоговые активы	**236 924**	**(81 407)**	**155 517**	**(33 816)**	**121 700**
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(236 924)	81 407	(155 517)	33 816	(121 700)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Оценка производных финансовых активов по справедливой стоимости	–	–	–	(51 876)	(51 876)
Отложенное налоговое обязательство	**–**	**–**	**–**	**(51 876)**	**(51 876)**
Отложенные налоговые обязательства, не отраженные в отчете о финансовом положении	–	–	–	51 876	51 876
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**

По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 377 645 тыс. руб. (2017 год: 463 691 тыс. руб.). Перенос таких убытков допускается в течение неограниченного периода, с ограничением лимита использование за год 50% от налогооблагаемой прибыли в периоде 2018-2020 годов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	*31 декабря 2017 г.*
Прочие финансовые активы		
Расчеты по оказанию информационно-консультационных услуг	104 830	99 081
Предоплата	42 912	62 846
Гарантийный депозит	43 007	46 595
Авансы выданные	1 067	1 244
Расчеты с поставщиками	508	687
Прочие наращенные доходы	342	936
За вычетом оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(508)	–
Итого прочие финансовые активы	**192 158**	**211 389**
Прочие нефинансовые активы		
Незавершенные расчеты	5 993	–
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	345	58 989
Итого прочие нефинансовые активы	**6 338**	**58 989**
Итого прочих активов	**198 496**	**270 378**

На 31 декабря 2018 г. по статье Гарантийный депозит отражены денежные средства в сумме 43 007 тыс. руб., являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением (2017 год: 46 595 тыс. руб.).

Все остатки прочих активов отнесены к Этапу 1. Переходов между этапами не осуществлялось. Анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год, приведен ниже:

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Всего резерв*
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	**278**	**–**	**–**	**278**
Новые созданные или приобретенные активы	230	–	–	230
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	**508**	**–**	**–**	**508**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	*31 декабря 2017 г.*
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по прочим операциям	1 139	7 136
Расчеты за аудиторские услуги	734	598
Прочие финансовые обязательства	**1 873**	**7 734**
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за год, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам	216 710	279 741
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	63 336	78 595
Незавершенные расчеты	140	–
Расчеты по прочим операциям	–	2
Прочие нефинансовые обязательства	**280 186**	**358 338**
Итого прочих обязательств	**282 059**	**366 072**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	*31 декабря 2017 г.*
Срочные депозиты и кредиты	1 232 315	723 846
Средства кредитных организаций	**1 232 315**	**723 846**

На 31 декабря 2018 г. Банком были привлечены средства материнского банка, эквивалентные 1 231 638 тыс. руб. в качестве депозита в евро (на 31 декабря 2017 г.: 723 101 тыс. руб.) (см. Примечание 19).

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 декабря 2018 г.	*31 декабря 2017 г.*
Юридические лица		
- брокерские счета клиентов	2 708 257	3 034 568
- текущие/расчетные счета	–	8 686
Средства клиентов	**2 708 257**	**3 043 254**

По состоянию на 31 декабря 2018 г. средства юридических лиц в составе текущих и брокерских счетов в размере 2 708 257 тыс. руб. (2017 год: 3 043 254 тыс. руб.) представляют собой средства связанных с Банком компаний (см. Примечание 19).

13. Чистые активы, приходящиеся на участников

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2018 г. размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2017 год: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владел 100% уставного капитала. В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

Участник	*31 декабря 2018 г.*	*31 декабря 2017 г.*
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	3 449 655	3 449 655
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	345	345
Итого	**3 450 000**	**3 450 000**

Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

26 сентября 2018 г. Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 425 000 тыс. руб. (2017 год: 354 955 тыс. руб.).

В соответствии с уставом Банка, выход участников Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника не допускается.

14. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Финансовые рынки характеризуются высокой волатитьностью. Это привело к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста в России, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи, интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2018 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, а также общая настройка отдельных параметров налоговой системы Российской Федерации. Кроме этого с 2019 года общая ставка НДС увеличивается до 20%, а также иностранные поставщики электронных услуг обязаны регистрироваться в российских налоговых органах для уплаты НДС.

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

На практике налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2018 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2018 году (за исключением некоторых типов сделок).

По мнению руководства Банк в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и осуществляет контроль цен по контролируемым сделкам на соответствие рыночным ценам. При необходимости Банк вносит соответствующие корректировки в расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

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

	Приме-чание	*31 декабря 2018 г.*	*31 декабря 2017 г.*
Обязательства по операционной аренде			
До 1 года	16	196 954	208 651
От 1 года до 5 лет	16	256 040	312 976
Более 5 лет	16	–	–
		452 994	**521 627**
Договорные и условные обязательства		**452 994**	**521 627**

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г., расходы Банка по аренде, отраженные в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Прочие операционные расходы», составили 140 756 тыс. руб. и 159 587 тыс. руб., соответственно.

15. Чистые комиссионные доходы/расходы

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

	2018 год	*2017 год*
Брокерское обслуживание	414 992	310 117
Расчетные операции	201	179
Депозитарий	2	1
Комиссионные доходы	**415 195**	**310 297**
Операции с денежными средствами	(3 035)	(3 008)
Расчетные операции	(2 827)	(2 653)
Прочее	(1 746)	(110)
Депозитарий	(45)	(23)
Комиссионные расходы	**(7 653)**	**(5 794)**
Чистые комиссионные доходы	**407 542**	**304 503**

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена доходом от оказания консультационных и брокерских услуг. Выручка по договорам с клиентами, признанная отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., составила:

	2018 год
Доходы от оказания консультационных услуг	1 403 951
Комиссионные доходы от оказания брокерских услуг	414 992
Итого выручка по договорам с клиентами	**1 818 943**

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2018 год	*2017 год*
Заработная плата и премии	884 241	990 533
Отчисления на социальное обеспечение	148 371	158 908
Выходные пособия	82 580	33 983
Прочее	21 982	24 987
Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам	**1 137 174**	**1 208 411**
Содержание и аренда помещений	179 145	192 688
Операционные налоги	55 730	60 907
Услуги по предоставлению персонала	49 692	62 624
Штрафы	30 551	294
Информационные услуги	26 269	28 570
Программное обеспечение	25 909	20 453
Прочее	17 609	8 490
Командировочные и сопутствующие расходы	15 508	24 039
Аудиторские услуги	8 190	5 068
Юридические и консультационные услуги	6 659	3 127
Представительские расходы	6 510	5 556
Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств	3 667	6 130
Транспортные расходы	2 442	3 405
Услуги по подбору персонала	2 339	–
Офисные принадлежности	2 279	3 456
Ремонт и обслуживание офисной техники	2 229	3 523
Услуги связи	2 130	3 683
Подписка на периодические издания	1 163	826
Услуги по переводу	938	2 184
Почтовые и курьерские услуги	673	5 080
Прочие операционные расходы	**439 632**	**440 103**

17. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. В соответствии со стратегией управления банковскими рисками, Банк определил в качестве значимых и отражающих профиль текущей деятельности Банка кредитный, рыночный риски и операционный риск. Совет директоров Банка на регулярной основе проводит оценку и пересмотр (в случае необходимости) значимых рисков. Все значимые риски подлежат ограничению и постоянному контролю со стороны органов управления Банка и уполномоченных сотрудников и внутренних структурных подразделений.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, идентификации значимых рисков банковской деятельности, утверждения политик в отношении управления и контроля значимыми рисками и установления лимитов на них.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

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

Комитет по управлению рисками (КУР)

КУР несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и рекомендует ее к утверждению Советом директоров, осуществляет внедрение процедур и методик управления и контроля рисками, включая значимые, рекомендации по установлению лимитов риски, включая значимые, и независимую оценку уровня принимаемых рисков. КУР отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Служба контроля рисков

СКР несет ответственность за разработку операционных методик и процедур управления и контроля рисков. СКР осуществляет постоянный контроль за соблюдением сотрудниками подразделений Банка требований политики и процедур в области управления и контроля рисками, установленных лимитов риска. СКР отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений и рекомендаций, принятых в отношении рисков.

СКР рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

Служба внутреннего аудита (СВА) и Служба внутреннего контроля (СВК)

Процессы управления рисками, осуществляемые в Банке, на регулярной основе проверяются СВА и СВК, которые проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. СВА и СВК обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет им свои выводы и рекомендации.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи моделей, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей или с применением математического моделирования в отсутствие достоверных и соотносимых исторических данных. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта или расчетным путем и скорректированные с учетом условий функционирования Банка. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация предоставляется с пояснениями Совету директоров, Правлению и руководителям заинтересованных подразделений. Она включает в себя сведения о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов, стоимость с учетом риска (VaR), данные о величине операционного риска и изменения в уровне риска. Регулярно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров и ежемесячно Правление получают информацию, необходимую для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней значимых для Банка рисков составляются отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации. Отчеты об уровне прочих рисков, не относящихся к категории значимых, могут готовиться по инициативе Комитета по управлению рисками.

На регулярной основе проводится собрание органов управления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется фактический уровень значимых рисков, а также изменения в уровне риска.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

Концентрация риска

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политики и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на диверсификацию размещения активов. В случае достижения порогового (сигнального) уровня концентрации Банк проводит мероприятия, направленные на недопущение дальнейшей концентрации риска.

Текущая бизнес-модель Банка не предусматривает ведения операций, влекущих возникновение риска, в регионах, отличных от Российской Федерации (в соответствии с политиками Банка, риск концентрации на страну регистрации Банка не устанавливается), а за пределами РФ − только в отношении финансовых учреждений Группы UBS. Банк в силу принятой стратегии также не занимается кредитованием промышленных предприятий и предприятий сферы услуг. Финансовая отрасль является единственная отраслью, в отношении которой у Банка возникает риск концентрации.

Кредитный риск

Кредитный риск − риск того, что Банк понесет убытки вследствие невыполнения клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками. Кредитный риск, принимаемый Банком по сделкам, преимущественно возникает вследствие сделок межбанковского кредитования (далее − «МБК») и при размещении средств на счетах Ностро. В случае с размещением временно свободных денежных средств Банк придерживается предельно консервативной политики, используя в качестве своих корреспондентов ЦБ РФ (по рублям РФ) и «Ю Би Эс АГ» (UBS AG) (по иностранной валюте).

При осуществлении сделок кредитования на рынке МБК Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках лимитов, которые подлежат одобрению Комитетом по управлению рисками Банка. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой и сделок с «Ю Би Эс АГ» (UBS AG)) проводить запрещено.

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, на Московской бирже и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами осуществляются только при наличии соответствующего лимита и строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США − все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через «Ю Би Эс АГ» (UBS AG). Банк ограничивает совокупные риски по валюте путем отслеживания чувствительности к изменению позиции от волатильности валютных пар, формирующих активы и пассивы.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям финансовой отчетности на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже средства в кредитных организациях с высоким рейтингом представляют собой средства с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг инвестиционного уровня или очень близкий к нему (т.е. не ниже BB+). Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом (т.е. не ниже B+). Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

Банк использует следующие уровни кредитного рейтинга:

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	***Описание уровня внутреннего рейтинга***	***PD за весь срок***
AA+ до AAA AA	Высокий рейтинг	0-0,1%
A+ до AA- A- BBB+ BBB BBB-	Стандартный рейтинг	0,1%-2%
BB+ BB- до BB B- до B+	Рейтинг ниже стандартного	3-100%
CCC CCC- D	Обесцененные	100%

		Не просроченные и не обесцененные		
	Приме-чания	***Высокий рейтинг 31 декабря 2018 г.***	***Стандартный рейтинг 31 декабря 2018 г.***	***Итого 2018 год***
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 022 120	–	**4 022 120**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		243 504	–	**243 504**
Средства в клиринговых организациях	6	3 515 246	–	**3 515 246**
Операции с производными финансовыми инструментами	7	253 526	–	**253 526**
Кредиты клиентам		641	600	**1 241**
Прочие активы	10	110 334	88 162	**198 496**
Итого		**8 145 371**	**88 762**	**8 234 133**

		Не просроченные и не обесцененные		
	Приме-чания	***Высокий рейтинг 31 декабря 2017 г.***	***Стандартный рейтинг 31 декабря 2017 г.***	***Итого 2017 год***
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 380 714	–	**4 380 714**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		218 624	–	**218 624**
Средства в клиринговых организациях	6	3 307 476	–	**3 307 476**
Кредиты клиентам		328	600	**928**
Прочие активы	10	99 081	171 297	**270 378**
Итого		**8 006 223**	**171 897**	**8 178 120**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов контрагентам. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Концентрация по географическому признаку

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

	31 декабря 2018 г.			
	Россия	***ОЭСР***	***Прочие страны***	***Итого***
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	814 385	3 207 735	–	**4 022 120**
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	243 504	–	–	**243 504**
Средства в клиринговых организациях	3 515 246	–	–	**3 515 246**
Кредиты клиентам	600	641	–	**1 241**
Операции с производными финансовыми инструментами	253 526	–	–	**253 526**
Прочие активы	9 917	182 241	–	**192 158**
	4 837 178	**3 390 617**	**–**	**8 227 795**
Обязательства				
Средства кредитных организаций	677	1 231 638	–	**1 232 315**
Средства клиентов	–	2 708 257	–	**2 708 257**
Прочие обязательства	1 873	–	–	**1 873**
	2 550	**3 939 895**	**–**	**3 942 445**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**4 834 628**	**(549 278)**	**–**	**4 285 350**

	31 декабря 2017 г.			
	Россия	***ОЭСР***	***Прочие страны***	***Итого***
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	457 958	3 922 756	–	**4 380 714**
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	218 624	–	–	**218 624**
Средства в клиринговых организациях	3 307 476	–	–	**3 307 476**
Кредиты клиентам	600	328	–	**928**
Операции с производными финансовыми инструментами	–	–	–	**–**
Прочие активы	11 482	199 906	–	**211 388**
	3 996 140	**4 122 990**	**–**	**8 119 130**
Обязательства				
Средства кредитных организаций	744	723 102	–	**723 846**
Средства клиентов	8 210	3 034 568	476	**3 043 254**
Прочие обязательства	7 734	–	–	**7 734**
	16 688	**3 757 670**	**476**	**3 774 834**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**3 979 452**	**365 320**	**(476)**	**4 344 296**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности − это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Текущая бизнес-модель Банка не предполагает финансирование срочных активных операций за счет привлекаемых на рынке денежных средств от физических и юридических лиц. Сроки проведения активных операций в полной мере совпадают со сроками возврата денежных средств сторонам по сделкам, при этом позиция по ликвидности Банка характеризуется как избыточная. По указанной причине руководство Банка считает достаточным не признавать риск ликвидности значимым и мониторить уровень риска посредством установленных Банком России нормативов ликвидности, рассчитываемых Финансовым управлением на ежедневной основе.

На 31 декабря фактические значение нормативов ликвидности составляли:

	Согласно требованиям ЦБ, %	***2018 год, %***	***2017 год, %***
Н2 «Мгновенное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	Мин. 15	36 019,7	25 885,8
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин. 50	5 117,9	4 876,9
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Макс. 120	1,1	1,3

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 г.	***Менее 3 месяцев***	***От 3 до 12 месяцев***	***Итого***
Средства кредитных организаций	1 232 315		**1 232 315**
Средства клиентов	2 708 257		**2 708 257**
Операции с производными финансовыми инструментами	3 348	−	**3 348**
- приток денежных средств	(12 662 310)	(136 923)	**(12 799 233)**
- отток денежных средств	12 665 658	136 923	**12 802 581**
Прочие обязательства	1 873		**1 873**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**3 945 793**	**−**	**3 945 793**

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 г.	***Менее 3 месяцев***	***Итого***
Средства кредитных организаций	723 839	**723 839**
Средства клиентов	3 043 254	**3 043 254**
Прочие обязательства	7 734	**7 734**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**3 774 827**	**3 774 827**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения договорных обязательств Банка по договору аренды (включая договорные обязательства по обслуживанию арендованных помещений).

	Менее 3 месяцев	*От 3 до 12 месяцев*	*От года до 5 лет*	*Итого*
31 декабря 2018 г.	52 111	144 843	256 040	**452 994**
31 декабря 2017 г.	50 160	158 491	312 976	**521 627**

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения с отчетной даты.

	31 декабря 2018 г.		
	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяцев*	*Итого*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 022 120	–	**4 022 120**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	243 504	–	**243 504**
Средства в клиринговых организациях	3 515 246	–	**3 515 246**
Кредиты клиентам	1 241	–	**1 241**
Производные финансовые инструменты	236 166	17 360	**253 526**
Прочие активы	192 158	–	**192 158**
Итого	**8 210 435**	**17 360**	**8 227 795**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	1 232 315	–	**1 232 315**
Средства клиентов	2 708 257	–	**2 708 257**
Прочие обязательства	1 873	–	**1 873**
Итого	**3 942 445**	**–**	**3 942 445**
Нетто-позиция	**4 267 990**	**17 360**	**4 285 350**
Накопленное расхождение	**4 267 990**	**4 285 350**	

	31 декабря 2017 г.		
	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяцев*	*Итого*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 380 714	–	**4 380 714**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	218 624	–	**218 624**
Средства в клиринговых организациях	3 307 476	–	**3 307 476**
Кредиты клиентам	928	–	**928**
Производные финансовые инструменты	–	–	**–**
Прочие активы	211 388	–	**211 388**
Итого	**8 119 130**	**–**	**8 119 130**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	723 846	–	**723 846**
Средства клиентов	3 043 254	–	**3 043 254**
Прочие обязательства	7 734	–	**7 734**
Итого	**3 774 834**	**–**	**3 774 834**
Нетто-позиция	**4 344 296**	**–**	**4 344 296**
Накопленное расхождение	**4 344 296**	**4 344 296**	

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск − это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных параметров. Банк выделяет две основных группы рыночных параметров − общие и специфические факторы. Общие факторы рыночного риска представляют собой параметры, зависящие от макроэкономических, геополитических и прочих рыночных условий, не связанных с какими-либо конкретными инструментами или эмитентами. В качестве индикаторов общих факторов рыночного риска используются уровень процентных ставок, рыночных индексов, курсы иностранных валют, цены на энергоносители, металлы и товары, а также общий уровень кредитного спрэда − эффективная процентная ставки по займам, превышающая процентную ставку по безрисковым ценным бумагам. При этом учитываются взаимозависимости между индикаторами факторов рыночного риска. Специфические компоненты представляют собой составляющие, которые не могут быть объяснены общим изменением в рыночных условиях. В состав данных компонентов входят элементы котировок долговых и долевых инструментов, производных финансовых инструментов (включая встроенные производные инструменты), связанных с данными долговыми и долевыми инструментами.

Банк раскрывает информацию о возможных финансовых потерях, рассчитанных с использованием VaR модели. Для целей внутреннего контроля руководство дополнительно использует данные наихудших сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса (торговых подразделений) Банка, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска. Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценки риска между подразделениями Банка соответствует стандартам «Ю Би Эс АГ» (UBS AG), сложившейся международной практике и призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов.

Оценка риска

Банк применяет два основных метода оценки рыночного риска − VaR-модель и стресс-тестирование. Данные методы оценки дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными контрольными процедурами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования в отношении размера специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям комплексного контроля.

Методика расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк применяет методику VaR для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. VaR − статистический метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным доверительным уровнем в течение определенного промежутка времени под воздействием общего и специфического факторов риска.

По стандартам Группы UBS, VaR рассчитывается с временным горизонтом в 10 дней и степенью вероятности в 99% (для целей расчета регуляторного капитала по Базелю) и с временным горизонтом в 1 день и степенью вероятности в 95% (для целей внутреннего управленческого анализа и отчетности). VaR представляет собой гипотетическое значение убытка портфеля, который не будет превышен в течении определенного установленного временного горизонта в результате изменения рыночных факторов в вероятностью в 99%. Таким образом, существует статистическая вероятность (1%) того, что фактический убыток, который в теории может понести Банк, превысит величину, рассчитанную с помощью модели VaR.

VaR модели основаны на методе исторического моделирования с учетом допущения о том, что рыночные колебания в течение последующих десяти дней или одного дня будут соответствовать предыдущей истории десятидневных или однодневных рыночных колебаний соответственно. Для общего рыночного риска Банк использует исторические данные, полученные за прошедшие пять лет − данный период обычно представляет собой рыночный цикл, содержащий максимум и минимум уровня рыночных показателей. Историческая информация за указанный период применятся к существующему портфелю ценных бумаг. Данный метод известен как «Метод исторического моделирования».

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета Структурное подразделение по оценке рыночного риска группы UBS регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения моделируемых потерь с фактическими.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен в качестве оценки будущих изменений не позволяет полностью оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет изменения индикаторов финансового рынка за период 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Банка в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых период закрытия (или хеджирования) позиций Банка может увеличиться;
- использование 99%-ного уровня степени достоверности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%; и
- расчет VaR производится на основании позиций Банка, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый Банком в течение дня.

С учетом недостатков метода VaR в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

«Стресс-тестирование» (stress testing) − метод имитационного (сценарного) моделирования, предназначенный для оценки устойчивости портфеля к резким, нехарактерным и крайне неблагоприятным колебаниям конъюнктуры рынка и получения более полной картины его риска. Данный метод служит дополнением к моделям расчета VaR, т.к. он позволяет получить сценарную оценку потерь, которые остаются за пределами VaR, вычисленного с заданной вероятностью и с учетом исторических данных. Используя метод стресс-тестирования Банк преследует цели определения широкого спектра возможных сценариев, оценки чувствительности портфеля к резким колебаниям рынка, а также определения контрольной среды, обеспечивающей полный, прозрачный и своевременный контроль изменений рыночных условий.

Операционный риск

Операционный риск − риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабов деятельности Банка требованиям порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказа (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк проводит регулярный мониторинг операционного риска в целях предупреждения возможности превышения его уровня выше прогнозного, а также с целью выявления трендов в развитии событий, способных привести к реализации рисковых сценариев. Мониторинг осуществляется путем изучения системы показателей операционного риска, определенных в отношении подразделений Банка.

Банк осуществляет 2-х факторную оценку величины операционного риска. Стандартизированный подход по методу базового индикатора применяется для расчета достаточности уровня регулятивного капитала для покрытия основных рисков. Оценка осуществляется в соответствии с требованиям Банка России.

Стандартизированный подход по методу базового индикатора исходит исключительно из показателя доходности Банка и не отражает чувствительность Банка ко всем проявлениям операционного риска, поскольку не учитывает фактическое состояние контрольной среды, частоту инцидентов операционного риска и подверженность Банка гипотетическому уровню операционного риска, присущими существующей бизнес-модели. Для учета остаточных операционных рисков, не покрываемых расчетом по методу базового индикатора, Банк используется модельный метод, который дополняет используемую в регулятивных целях стандартизированную оценку по методу базового индикатора. Кроме того, модельный метод используется Банком для оценки (моделирования) уровня стрессовых потерь от реализации событий операционного риска.

Валютный риск

Валютный риск − это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Банка России. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по финансовым активам и обязательствам для Банка:

	31 декабря 2018 г.					
	Рубли	***Доллары США***	***Евро***	***Швейцарские франки***	***Фунты стерлингов Соединенного Королевства***	***Итого***
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	389 691	3 207 595	424 793	15	26	**4 022 120**
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	243 504	–	–	–	–	**243 504**
Средства в клиринговых организациях	841 200	277 938	2 396 108	–	–	**3 515 246**
Кредиты клиентам	600	641	–	–	–	**1 241**
Производные финансовые инструменты	270 869	(17 343)	–	–	–	**253 526**
Прочие активы	149 071	43 017	70	–	–	**192 158**
Итого финансовых активов	**1 894 935**	**3 511 848**	**2 820 971**	**15**	**26**	**8 227 795**
Обязательства						
Средства кредитных организаций	677	–	1 231 638	–	–	**1 232 315**
Средства клиентов	841 109	277 938	1 589 210	–	–	**2 708 257**
Прочие обязательства	1 873	–	–	–	–	**1 873**
Итого финансовых обязательств	**843 659**	**277 938**	**2 820 848**	**–**	**–**	**3 942 445**
Чистая позиция по балансовым активам/обязательствам	**1 051 276**	**3 233 910**	**123**	**15**	**26**	**4 285 350**
Прочие внебалансовые требования/обязательства	3 300 338	(3 260 811)	–	–	–	**39 527**
Чистая позиция	**4 351 614**	**(26 901)**	**123**	**15**	**26**	**4 324 877**

	31 декабря 2017 г.					
	Рубли	***Доллары США***	***Евро***	***Швейцарские франки***	***Фунты стерлингов Соединенного Королевства***	***Итого***
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 673	3 922 557	450 403	24	57	**4 380 714**
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	218 624	–	–	–	–	**218 624**
Средства в клиринговых организациях	1 364 126	1 908 917	34 433			**3 307 476**
Кредиты клиентам	600	328	–	–	–	**928**
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	**–**
Прочие активы	164 787	46 598	3	–	–	**211 388**
Итого финансовых активов	**1 755 810**	**5 878 400**	**484 839**	**24**	**57**	**8 119 130**
Обязательства						
Средства кредитных организаций	744	–	723 102	–	–	**723 846**
Средства клиентов	1 364 936	1 678 318	–	–	–	**3 043 254**
Прочие обязательства	7 734	–	–	–	–	**7 734**
Итого финансовых обязательств	**1 373 414**	**1 678 318**	**723 102**	**–**	**–**	**3 774 834**
Чистая позиция по балансовым активам/обязательствам	**382 396**	**4 200 082**	**(238 263)**	**24**	**57**	**4 344 296**
Прочие внебалансовые требования/обязательства	3 974 732	(3 974 414)	–	–	–	318
Чистая позиция	**4 357 128**	**225 668**	**(238 263)**	**24**	**57**	**4 344 614**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже показан результат проведенного анализа, который состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	***Изменение в валютном курсе, 2018 год***	***Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2018 год***	***Изменение в валютном курсе, 2017 год***	***Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2017 год***
Укрепление доллара США	14,0%	(3 766)	11,0%	24 823
Ослабление доллара США	(14,0%)	3 766	(11,0%)	(24 823)

Валюта	***Изменение в валютном курсе, 2018 год***	***Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2018 год***	***Изменение в валютном курсе, 2017 год***	***Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2017 год***
Укрепление евро	14,0%	17	12,5%	(29 722)
Ослабление евро	(14,0%)	(17)	(12,5%)	29 722

Риск изменения процентных ставок

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний 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. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мнению Банка рыночные риски по неторгуемым активам являются минимальными, по этой причине Банк не устанавливает лимиты в отношении уровня расхождения процентных ставок и не ведет учет уровня процентного риска на ежедневной основе.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Операции с производными финансовыми инструментами	–	253 526	–	**253 526**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**–**	**253 526**	**–**	**253 526**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	4 022 120	**4 022 120**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке			243 504	**243 504**
Средства в клиринговых организациях	–	–	3 515 246	**3 515 246**
Кредиты клиентам	–	–	1 241	**1 241**
Прочие активы	–	–	192 158	**192 158**
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	**–**	**–**	**7 974 269**	**7 974 269**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	1 232 315	**1 232 315**
Средства клиентов	–	–	2 708 257	**2 708 257**
Прочие обязательства	–	–	1 873	**1 873**
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	**–**	**–**	**3 942 445**	**3 942 445**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	4 380 714	**4 380 714**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке			218 624	**218 624**
Средства в клиринговых организациях	–	–	3 307 476	**3 307 476**
Кредиты клиентам	–	–	928	**928**
Прочие активы	–	–	211 388	**211 388**
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	**–**	**–**	**8 119 130**	**8 119 130**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	723 846	**723 846**
Средства клиентов	–	–	3 043 254	**3 043 254**
Прочие обязательства	–	–	7 734	**7 734**
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	**–**	**–**	**3 783 834**	**3 783 834**

На 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. по всем финансовым инструментам справедливая стоимость равнялась балансовой стоимости. Перевода между категориями не осуществялось.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методики оценки и допущения

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

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

19. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2018 г.		*31 декабря 2017 г.*	
	Материнский банк	***Компании, находящиеся под общим контролем***	***Материнский банк***	***Компании, находящиеся под общим контролем***
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	**3 207 735**	**–**	**3 922 756**	**–**
Договорная процентная ставка по денежным средствам и их эквивалентам: (2018 год: 1,5%-2,4%; 2017 год: 0,75%-1,5%)				
Операции с производными финансовыми инструментами	**253 526**	**–**	**–**	**–**
Прочие активы на 31 декабря	**3 283**	**102 529**	**2 312**	**98 505**
Средства кредитных организаций на 1 января	**723 101**	**–**	**–**	**–**
Полученные в течение года	42 635 796	–	10 019 009	–
Погашенные в течение года	(42 127 259)	–	(9 295 908)	–
Средства кредитных организаций на 31 декабря	**1 231 638**	**–**	**723 101**	**–**
Договорная процентная ставка по средствам кредитных организаций: (2018 год: (1,471)%-(0,393)%; 2017 год: (0,810)%-(0,068)%)				
Средства клиентов на 31 декабря	**2 424 671**	**283 586**	**1 341 943**	**1 701 311**
Договорная процентная ставка по средствам клиентов: (2018 год: 0%; 2017 год: – 0%)				
Безотзывные обязательства кредитной организации на 31 декабря	**–**	**–**	**–**	**–**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря			
	2018 г.		*2017 г.*	
	Материнский банк	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Материнский банк*	*Компании, находящиеся под общим контролем*
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и клиентов	75 500	–	39 637	–
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	–	–	–	–
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 320	–	–	–
Комиссионные доходы	43 466	371 727	21 417	288 880
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям в иностранной валюте	(93 647)	–	(3 671)	(1)
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	23 400	1 383 426	23 400	1 565 952
Прочие расходы	–	–	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	2018 год	*2017 год*
Заработная плата	113 337	152 056
Премии	65 534	110 174
Взносы на социальное страхование	29 384	33 921
Прочие социальные выплаты	1 120	1 344
Выплаты по соглашению	14 073	446
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**223 448**	**297 941**

Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

Обязательства по расчетам с ключевым управленческим персоналам по премиям составили 65 534 тыс. руб. на 31 декабря 2018 г. (2017 год: 110 174 тыс. руб.).

20. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

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

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 8% (в 2017 году: не менее 8%).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. коэффициент достаточности нормативного капитала составил 61,6% (2017 год: 62,9%). Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 4 321 714 тыс. руб. на 31 декабря 2018 г. (2017 год: 4 372 059 тыс. руб.).

	2018 год	*2017 год*
Норматив достаточности базового капитала (Н.1.1) (нормативное значение >=4,5%)	56,3%	56,7%
Норматив достаточности основного капитала (Н.1.2) (нормативное значение >=6,0%)	56,3%	56,7%
Общий норматив достаточности капитала (Н.1.0) (нормативное значение >=8,0%)	61,6%	62,9%

21. События после отчетной даты

В феврале и марте 2019 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2018 году в размере 194 347 тыс. руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2017 года составляла 252 869 тыс. руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда).

После 31 декабря 2018 г. финансовые рынки продолжают оставаться нестабильными. Экономика страны крайне чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Обменный курс рубля, устанавливаемый Банком России, колебался в диапазоне от 63,7420 рубля за один доллар США до 67,1920 рубля за один доллар США. Руководство следит за развитием текущей ситуации и предпринимает необходимые меры.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 53 листа(ов)