

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО «КБ ДельтаКредит»
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО «КБ ДельтаКредит»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	10
Отчет о финансовом положении	11
Отчет о прибылях и убытках	12
Отчет о совокупном доходе	13
Отчет об изменениях в собственном капитале	14
Отчет о движении денежных средств	15
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	16
2 Основы представления финансовой отчетности	17
3 Основные положения учетной политики	18
4 Раскрытие информации о переходе на МСФО (IFRS) 9	38
5 Изменение классификаций	39
6 Денежные средства и их эквиваленты	39
7 Средства в банках	40
8 Ипотечные кредиты физическим лицам	41
9 Основные средства и нематериальные активы	44
10 Прочие активы и прочие обязательства	45
11 Счета клиентов	46
12 Средства банков и других финансовых организаций	46
13 Финансирование, полученное от связанных сторон	47
14 Выпущенные облигации	48
15 Уставный капитал	50
16 Процентные доходы и расходы	51
17 Комиссионные доходы и расходы	52
18 Прочие операционные доходы и расходы	52
19 Налог на прибыль	53
20 Управление рисками	54
21 Условные и договорные обязательства	71
22 Информация по сегментам	74
23 Справедливая стоимость	74
24 Операции со связанными сторонами	78
25 Изменение в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	81
26 Управление капиталом	81
27 События после отчетной даты	82

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
АО «КБ ДельтаКредит»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Основы представления финансовой отчетности» и Примечание 27 «События после отчетной даты» к финансовой отчетности, в которых описано, что Собрание акционеров 19 марта 2019 года приняло решение о присоединении АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО «Росбанк» в 2019 г. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
------------------------	---

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в соответствии с МСФО 9 является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте является процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, анализ различных факторов, в том числе наличие признака реструктуризации кредита, наличие связанных кредитов у одного заемщика.

Использование различных допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. В силу существенности сумм кредитов физическим лицам, которые в сумме составляют 88% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация по резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, а также подход руководства Банка к оценке резерва по ожидаемым кредитным убыткам и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 8 и 20 к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, тестирование контролей по учету просроченной задолженности, включая автоматизированные контроли, и расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении оценки резерва под ожидаемые убытки по ссудам, предоставленным физическим лицам, мы провели анализ модели расчета вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте. Также мы проверили корректность определения элементов расчета ожидаемых кредитных убытков, которые являются оценочными суждениями, а именно: корректность распределения предоставленных кредитов по этапам обесценения, оценка ожидаемых кредитных убытков для реструктурированных кредитов. Мы проверили расчет величин, подверженных риску дефолта и произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по ожидаемым потерям.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении информации по резерву под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, раскрытой в Примечаниях к финансовой отчетности.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Прочая информация, включенная в Годовой отчет за 2018 год

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

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, 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 рискам ликвидности и концентрации 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 и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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



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

15 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: акционерное общество «КБ ДельтаКредит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739051988.
Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, 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.

АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Коммерческий банк ДельтаКредит» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- правильное определение и применение учётных политик;
- предоставление актуальной, надёжной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учётных политиках;
- раскрытие дополнительной информации в случае, когда соблюдение особых требований МСФО недостаточно, чтобы обеспечить понимание пользователями влияния отдельных операций, прочих событий и условий на финансовое положение Банка и его финансовые результаты;
- подтверждение соблюдения требований МСФО с учетом раскрытия и разъяснения всех существенных отклонений в финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать свою деятельность.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, достаточной для отражения и объяснения операций Банка, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена руководством 15 апреля 2019 года:


От имени Правления Банка:


Елена Кудлик
И.о. Председателя Правления,
Финансовый директор
АО «КБ ДельтаКредит»

15 апреля 2019 года
г. Москва

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	21,296,318	15,166,256
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ)	21	420,495	574,399
Средства в банках	7	-	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	8	177,391,893	155,515,590
Основные средства и нематериальные активы	9	355,049	271,933
Взысканное обеспечение по кредитам	8	537,036	793,359
Прочие активы	10	936,653	600,720
Итого активы		200,937,444	175,029,917
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	11	7,489,434	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	12	3,368,151	4,218,394
Выпущенные облигации	14	68,115,248	85,301,571
Отложенные налоговые обязательства	19	292,959	565,528
Финансирование, полученное от связанных сторон	13	102,377,377	59,448,791
Прочие обязательства	10	475,755	470,766
Итого обязательства		182,118,924	157,300,168
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	3,086,931	3,086,931
Эмиссионный доход	15	2,424,383	2,424,383
Нераспределенная прибыль		13,307,206	12,218,435
Итого капитал		18,818,520	17,729,749
Итого обязательства и капитал		200,937,444	175,029,917

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



Елена Кудлик
И.о. Председателя Правления,
Финансовый директор
АО «КБ ДельтаКредит»

15 апреля 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 16-82 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «КБ ДельтаКредит»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентный доход	16	19,813,112	19,485,054
Процентный расход	16	(15,171,730)	(14,724,783)
Процентный доход до учета убытков от обесценения кредитов		4,641,382	4,760,271
(Отрицательная)/ положительная курсовая разница, нетто		(7,437)	1,923
Доходы по услугам и комиссии полученные	17	851,871	802,079
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	17	(61,263)	(61,529)
Прочие операционные доходы	18	266,809	17,510
Чистый доход от банковской деятельности		5,691,362	5,520,254
Расходы на персонал		(1,699,607)	(1,381,236)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	(113,229)	(76,545)
Прочие операционные расходы	18	(909,324)	(895,763)
Итого операционный доход		2,969,202	3,166,710
Расходы по кредитным убыткам/ убытки от обесценения кредитов	8	(692,253)	(249,410)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		2,276,949	2,917,300
Расход по налогу на прибыль	19	(493,890)	(693,672)
Чистая прибыль за период		1,783,059	2,223,628


 Елена Кудлик
 И.о. Председателя Правления,
 Финансовый директор
 АО «КБ ДельтаКредит»

15 апреля 2019 года
 г. Москва

Примечания на стр. 16-82 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистая прибыль за период	1,783,059	2,223,628
Прочий совокупный убыток		
Статьи, которые в последствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4,604)	-
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,760	
Процентный расход по бессрочным субординированным займам	(239,955)	(232,187)
Прочий совокупный убыток после налога на прибыль	(237,799)	(232,187)
Итого совокупный доход	1,545,260	1,991,441



Елена Кудлик
И.о. Председателя Правления,
Финансовый директор
АО «КБ ДельтаКредит»

15 апреля 2019 года
г. Москва

	Приме- чание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределен- ная прибыль	Итого
31 декабря 2016 года		2,430,763	580,551	10,226,994	13,238,308
Итого совокупный доход за период		-	-	2,223,628	2,223,628
Увеличение уставного капитала		656,168	1,843,832	-	2,500,000
Процентный расход по бессрочным субординированным займам	15	-	-	(232,187)	(232,187)
31 декабря 2017 года		3,086,931	2,424,383	12,218,435	17,729,749
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	4	-	-	(456,489)	(456,489)
1 января 2018 года с учетом эффекта МСФО (IFRS) 9	4	3,086,931	2,424,383	11,761,946	17,273,260
Итого совокупный доход за период		-	-	1,783,059	1,783,059
Процентный расход по бессрочным субординированным займам	15	-	-	(239,955)	(239,955)
Прочий совокупный доход				2,156	2,156
31 декабря 2018 года		3,086,931	2,424,383	13,307,206	18,818,520



Елена Кудлик
И.о. Председателя Правления,
Финансовый директор
АО «КБ ДельтаКредит»

15 апреля 2019 года
г. Москва

АО «КБ ДельтаКредит»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Приме чание	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		19,962,750	19,527,596
Проценты уплаченные		(14,800,776)	(14,641,021)
Доходы по услугам и комиссии полученные		1,163,893	905,628
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(164,449)	(123,412)
Прочие операционные доходы полученные		142,384	80,816
Проценты уплаченные по бессрочным субординированным займам		(238,998)	(232,687)
Продажа взысканного обеспечения по кредитам		860,836	480,745
Операционные расходы уплаченные		(2,787,678)	(2,405,612)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,137,962	3,592,053
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		153,904	(537,248)
Чистое изменение средств в банках		2,038,652	13,954,993
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(23,263,449)	(22,675,697)
Чистое изменение прочих активов		(87,522)	1,336,636
Чистое изменение средств на счетах клиентов		265,949	2,734,845
Чистое изменение прочих обязательств		(27,388)	33,475
Денежные средства использованные в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		(16,781,892)	(1,560,943)
Налог на прибыль уплаченный		(692,966)	(679,704)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(17,474,858)	(2,240,647)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(196,717)	(122,948)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		(196,717)	(122,948)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаты связанным сторонам	24	(5,264,436)	(11,997,160)
Поступления от связанных сторон	24	46,300,000	27,000,000
Выплаты банкам и другим финансовым организациям	24	(832,330)	(2,689,422)
Поступления от увеличения уставного капитала	15	-	2,500,000
Выплаты по выпущенным облигациям	24	(16,722,791)	(17,949,998)
Поступления от выпущенных облигаций	24	-	14,000,000
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		23,480,443	10,863,420
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		321,194	(58,374)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		6,130,062	8,441,451
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		15,166,256	6,724,805
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	21,296,318	15,166,256

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017, Банк получил имущество, полученное в качестве обеспечения по безнадежным к взысканию ипотечным кредитам. Эти неденежные расчеты в сумме 632,579 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 746,411 тыс. руб.) были исключены из отчета о движении денежных средств.

Елена Кудлик
И.о. Председателя Правления,
Финансовый директор
АО «КБ ДельтаКредит»

15 апреля 2019 года
г. Москва

Примечания на стр. 16-82 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1 Основная деятельность

АО «КБ ДельтаКредит» (далее - «Банк») является коммерческим банком, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») в форме Акционерного общества. До января 2011 года единственным акционером Банка являлась компания DC Mortgage Finance Netherlands B.V. (далее - «DCMF»), полностью принадлежавшая Société Générale S.A. В январе 2011 года завершился первый этап консолидации активов Группы Société Générale в России. В результате, 17 января 2011 года Банк был приобретен ПАО «Росбанк» (далее также - «Росбанк»). Росбанк – это один из крупнейших частных банков в России с развитой региональной сетью, имеющий более 365 точек продаж в 70 регионах России. Société Générale является основным акционером Росбанка, владеющим 99.95% акций Росбанка. Société Générale является конечным собственником Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1999 года. Первоначальными акционерами Банка были компании JP Morgan Overseas Capital Corporation и Morgan Guarantee International Finance Corporation. Ранее Банк осуществлял свою деятельность как ЗАО «Джей-Пи Морган Банк», а 24 июля 2001 года изменил свое наименование на акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит».

Банк имеет две бессрочные лицензии, выданные ЦБ РФ, на осуществление всех видов банковских операций в соответствии с Федеральным Законом о банках и банковской деятельности, за исключением операций с драгоценными металлами и осуществления банковских переводов без открытия счета. В феврале 2005 года Банк стал участником системы страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 125009, Москва, Воздвиженка, д. 4/7 стр. 2. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2018 года составляло 930 человек (на 31 декабря 2017 года: 860).

АО «КБ ДельтаКредит» – это специализированный банк, основным направлением деятельности которого является предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории РФ.

С целью экономической эффективности, продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через сеть продаж, включающую в себя ипотечные центры и региональную сеть банков-партнеров.

Источниками финансирования служат связанные стороны, внутренний и международный финансовые рынки. Финансирование организуется посредством открытия кредитных линий, выпуска долговых ценных бумаг и секьюритизации кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов акционерами, членами Совета директоров и Правления Банка являлись:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	% Доля участия	% Голосующие акции	% Доля участия	% Голосующие акции
ПАО «Росбанк»	100.0	100.0	100.0	100.0
	100.0	100.0	100.0	100.0

1 Основная деятельность (продолжение)**Совет директоров по состоянию на****31 декабря 2018 года**Мишель Кольбер
Дидье Огель
Сергей Озеров
Илья Поляков
Стефан Демон
Арно Дени**31 декабря 2017 года**Мишель Кольбер
Дидье Огель
Сергей Озеров
Перизат Шайхина
Кристиан Шрике
Арно Дени**Правление по состоянию на****31 декабря 2018 года**Мишель Кольбер
Елена Кудлик
Денис Ковалев
Наталья Богачева
Эдуар Жюльен Де Поммерол**31 декабря 2017 года**Мишель Кольбер
Елена Кудлик
Ирина Асланова
Денис Ковалев
Наталья Богачева
Эдуар Жюльен Де Поммерол**2 Основы представления финансовой отчетности****Общие принципы**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее - «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционер намереваются далее развивать бизнес Банка в РФ в розничном сегменте в составе Группы Росбанк (Примечание 27). Собрание акционеров 19 марта 2019 года приняло решение о присоединении АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО «Росбанк» в 2019 г. В результате реорганизации все активы и обязательства Банка в полном объеме перейдут к ПАО «Росбанк». Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и тем, что, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Руководство также не располагает информацией о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

В соответствии с законодательством и нормативными актами РФ по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях (далее – «руб.»). Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, как описано в основных положениях учетной политики ниже.

Операции Банка тесно взаимосвязаны между собой и главным образом представлены в едином отраслевом сегменте, а именно ипотечном кредитовании в РФ.

2 Основы представления финансовой отчетности (продолжение)

Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

3 Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты в Примечании 4.

(а) Классификация и оценка

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) *Классификация и оценка (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 долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нерализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

(б) *Обесценение*

Начиная с 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем кредитам согласно требованиям МСФО (IFRS) 9.

Банк разработал политику проведения оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания. Значительное увеличение кредитного риска определяется через выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты в Этап 1, Этап 2, Этап 3 и ПСКО:

- **Этап 1:** При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3.
- **Этап 2:** Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания (возникла просроченная задолженность по договору сроком более 30 дней), Банк классифицирует ссуду в Этап 2, и признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 так же относятся реструктурированные кредиты.
- **Этап 3:** Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Банк признает дефолт по ссуде и, следовательно, классифицирует ее в Этап 3 (признает кредитно-обесцененной):
 - в любом случае при наличии просроченной задолженности сроком более 90 дней;
 - при реструктуризации кредита если на момент реструктуризации кредит не является кредитно-обесцененным (новый реструктурированный кредит классифицируется в Этап 3 на 12 месяцев, после чего на 24 месяца классифицируется в Этап 2 на период наблюдения, перед тем как вернуться в Этап 1).
- **ПСКО:** Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Банк признает дефолт по ссуде и, следовательно, классифицирует ее в ПСКО (признает кредитно-обесцененной):
 - при реструктуризации кредита если на момент реструктуризации кредит является кредитно-обесцененным.

Период наблюдения для реструктурированных кредитов Этапа 2 начинается после прохождения 12 месяцев классификации в Этапе 3 (новый реструктурированный кредит) и продолжается в течение 24 месяцев.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Обесценение (продолжение)

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

- Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта (PD)* – оценка 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 сумму основного долга и процентов.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой экспертную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В Приложении 4 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.

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

До 1 января 2018 г. непроеводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицировались в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намеревался и был способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намеревался удерживать в течение неопределенного периода времени, не включались в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитывались по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки отражались в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроеводные 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 2018 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение девяноста рабочих дней. В состав денежных средств и их эквивалентов также включены все межбанковские размещения с изначальной датой погашения менее или равной девяноста дней. Суммы, относящиеся к денежным средствам, в отношении которых имеются ограничения на использование, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Заемные средства

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды. Условные обязательства по аренде отражаются как расходы в том периоде, в котором они были понесены.

Реструктурированные кредиты

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, и признается новый кредит;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному выше;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктурированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 г. Банк регулярно проверял свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создавались для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности.

Банк считал учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использовал суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имел финансовые трудности и имелось мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Аналогично, Банк оценивал изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использовало оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Банк использовал оценку руководства для

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

В 2014 году Банк принял решение оценивать сумму резерва под обесценение реструктурированных кредитов. Реструктурированными считаются кредиты, по которым сумма кредита, срок или финансовые условия были изменены на договорной основе в силу неплатежеспособности заемщика (эта неплатежеспособность должна быть подтверждена или явно неизбежна при отсутствии реструктуризации) для того, чтобы обеспечить стабильные платежи по кредиту. Кредиты считаются реструктурированными в течение трех лет с даты реструктуризации. Резерв под обесценение по реструктурированным кредитам признается в течение первого года с даты реструктуризации. В течение следующих двух лет резерв под обесценение по реструктурированным кредитам признается только в случае возникновения просроченных платежей по кредиту более чем на 30 дней. Реструктурированный кредит может выйти из категории реструктурированных при выполнении следующих условий:

- Прощение трех лет с даты реструктуризации кредита;
- Возобновление регулярных платежей в соответствии с графиком по договору;
- Отсутствие просроченных платежей по кредиту более 30 дней.

В январе 2017 года Банк изменил свою учетную политику в отношении отражения убытков от обесценения по кредитам, выданным в иностранной валюте, возникающих в связи с изменениями обменных курсов иностранных валют. Изменение величины резерва под обесценение кредитного портфеля, связанное с колебаниями курса рубля по отношению к номинальной валюте таких кредитов отражается в статье «Положительная/ (отрицательная) курсовая разница» отчета о прибылях и убытках вместо статьи «Убытки от обесценения кредитов». Банк полагает, что текущая форма представления информации дает пользователям финансовой отчетности лучшее понимание качества и структуры кредитного портфеля.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 20.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

Основные средства

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения ожидаемого срока полезного использования отражаются путем корректировки применяемого срока или метода амортизации. При этом такая корректировка рассматривается как изменение бухгалтерских оценок.

Капитальные вложения в арендованные основные средства включают расходы, понесенные после вступления в долгосрочную операционную аренду офисных помещений. Банк учитывает такие расходы, как капитальные вложения в арендованное имущество, поскольку они являются прямыми затратами по приведению помещений в рабочее состояние для использования по назначению. Банк полагает, что существует большая вероятность увеличения экономических выгод Банка, связанных с данными капитальными вложениями в арендованное имущество. Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и при необходимости резерва под обесценение.

Начисление амортизации в целях списания стоимости основных средств до остаточной стоимости производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных норм:

Офисное и компьютерное оборудование	20% - 25% годовых
Капитальные вложения в арендованное имущество	10% годовых
Транспортные средства	20% годовых

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, который в среднем составляет от 2 до 10 лет.

Объект основных средств или нематериальных активов списывается с учета при выбытии или если от его использования или выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), признаются в прочих операционных доходах или расходах в отчете о прибылях или убытках в том периоде, в котором произошло списание актива.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

На каждую отчетную дату Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение основных средств и нематериальных активов (продолжение)

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

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

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении Банка представлены в статье взысканное обеспечение по квартирам.

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 потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионным выплатам 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.

Основные оценочные значения

Оценка ожидаемых кредитных убытков по МСФО 9 и убытков от обесценения кредитов по МСФО 39 для всех категорий финансовых инструментов основана на определенных суждениях, в частности, оценки суммы и времени будущих денежных потоков и стоимость обеспечения, когда определяются убытки от обесценения и оценка существенного увеличения кредитного риска. Эти суждения диктуются рядом факторов, изменения в которых могут привести к различным оценкам резерва.

Расчеты ОКУ Банка являются результатом вычислений, проведенных с учетом ряда основополагающих допущений. Элементы расчета ОКУ, которые являются оценочными суждениями, это:

- Определение однородных портфелей;
- Оценка денежных потоков от реализации залога;
- Переоценка справедливой стоимости залога;
- Уровень потерь при дефолте (LGD) для ипотечных кредитов, выданных на приобретение объектов на первичном рынке недвижимости, а также для необеспеченной части прочих кредитов;
- Подход к расчету вероятности дефолта (PD) на весь срок действия финансового актива;
- Оценка ОКУ для реструктурированных кредитов;
- Калибровка ОКУ с учетом прогнозируемых изменений экономических условий на рынке.

Банк осуществляет регулярную калибровку вышеуказанных оценочных суждений на соответствие фактическим убыткам и вносит изменения по мере необходимости.

Справедливая стоимость по кредитам, оцениваемым по ССПСД, представляет собой дисконтированную сумму будущих платежей по кредитам. В качестве ставки дисконтирования используется средневзвешенная ставка по ипотечным кредитам рассчитанная на основе публикуемых данных по пяти банкам с наибольшим ипотечным портфелем.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения предприятий, отражаются как уменьшение поступлений от выпуска уставного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Методика пересчета иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец каждого отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки активов и обязательств, включаются в отчет о прибылях и убытках в состав чистой прибыли/(убытка) от переоценки иностранной валюты.

Обменный курс

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Руб./долл. США	69.4706	57.6002
Руб./евро	79.4605	68.8668

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

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

Банк в настоящее время проводит оценку величины влияния на активы и обязательства по состоянию на 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

- 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.

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (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.

4 Раскрытие информации о переходе на МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль на 1 января 2018 года, 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 года.

	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка Резерв под ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	15,325,005	-	15,325,005	Амортизированная стоимость
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	2,107,660	-	2,107,660	Амортизированная стоимость
Ипотечные кредиты физическим лицам	Займы и дебиторская задолженность	155,515,590	(570,610)	154,944,980	Амортизированная стоимость
Итого финансовые активы		172,948,255	(570,610)	172,377,645	
Нефинансовые обязательства					
Отложенные налоговые обязательства		565,528	(114,121)	451,407	
Итого нефинансовые обязательства		565,528	(114,121)	451,407	

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

	Нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	12,218,435
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(570,610)
Соответствующий отложенный налог	114,121
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	11,761,946
Итоговое изменение в капитале в результате перехода на МСФО (IFRS) 9	(456,489)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение			
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,667,949	570,610	3,238,559

5 Изменение классификаций

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2018 года, поскольку текущая форма представления отчетности дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификаций	Реклассифицировано
	31 декабря 2017	31 декабря 2017	31 декабря 2017
Денежные средства в кассе и их эквиваленты	15,325,005	(158,749)	15,166,256
Прочие активы	441,971	158,749	600,720
Итого	15,766,976	-	15,766,976

В отчете о движении денежных средств за год закончившийся 31 декабря 2017 года были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, поскольку текущая форма представления отчетности дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификаций	Реклассифицировано
	31 декабря 2017	31 декабря 2017	31 декабря 2017
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам	(22,768,319)	92,622	(22,675,697)
Чистое изменение прочих активов	1,344,065	(7,429)	1,336,636
Денежные средства использованные в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	(21,424,254)	85,193	(21,339,061)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	26,819	(85,193)	(58,374)
Итого	(21,397,435)	-	(21,397,435)

В примечаниях Денежные средства и их эквиваленты и Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2017 года были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2018 года, поскольку текущая форма представления отчетности дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификаций	Реклассифицировано
	31 декабря 2017	31 декабря 2017	31 декабря 2017
Денежные средства и их эквиваленты			
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 90 дней			
- в Российской Федерации	12,356,538	(158,749)	12,197,789
Прочие финансовые активы			
Расчеты с депозитарием	-	158,749	158,749
Итого	12,356,538	-	12,356,538

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	431,899	388,950
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	1,765,972	2,553,425
Корреспондентские счета, однодневные депозиты в других банках и межбанковские кредиты сроком погашения до 90 дней		
- в Российской Федерации	19,097,232	12,197,789
- в других странах	1,215	26,092
Итого денежные средства и их эквиваленты	21,296,318	15,166,256

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлен кредитный рейтинг денежных средств и их эквивалентов согласно рейтинговому агентству Fitch на отчетную дату:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рейтинг ВВВ-	19,529,091	12,581,861
Рейтинг АА-	-	25,713
Рейтинг А	1,215	378
Нет рейтинга	1,766,012	2,558,304
Итого денежные средства и их эквиваленты	21,296,318	15,166,256

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

7 Средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было межбанковских кредитов, размещенных в банках-участниках Группы Росбанк (31 декабря 2017 года: 2,107,660 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были размещены средства в одном из банков Группы Росбанк, задолженность по которому превышала 10% суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было средств, размещенных в одном банке Группы Росбанк, задолженность по которому превышала 10% суммы капитала Банка (Примечание 24).

Ниже представлен кредитный рейтинг непросроченных и необеспеченных межбанковских кредитов согласно рейтинговому агентству Fitch:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рейтинг ВВВ-	-	2,107,660
Итого средства в банках	-	2,107,660

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по средствам в банках представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

8 Ипотечные кредиты физическим лицам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, предоставленные клиентам	159,370,661	137,270,063
Приобретенная ссудная задолженность:		
- по соглашению об обратном выкупе	1,954,653	3,818,789
- без соглашения об обратном выкупе	14,510,599	15,448,281
Итого кредиты до наращенных процентов и резерва под обесценение кредитного портфеля	175,835,913	156,537,133
Наращенный процентный доход по кредитам, предоставленным клиентам и по приобретенной ссудной задолженности	1,477,782	1,646,406
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	177,313,695	158,183,539
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3,128,523)	(2,667,949)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	174,185,172	155,515,590
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД	3,206,721	-
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	177,391,893	155,515,590

В 2018 году Банк внедрил новую бизнес-модель с целью диверсификации источников дохода. Для достижения этой цели Банк принял решение не только получать денежные средства по финансовым активам, но и продавать их. В июле 2018 года Банк заключил первую успешную сделку по продаже части портфеля ипотечных кредитов на сумму 6,106,851 тыс. руб. компании ДОМ.РФ. С июля 2018 года выданные кредиты, имеющие право на будущую продажу, были классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). По состоянию на 31 декабря 2018 года в совокупный объем кредитов, выданных клиентам, включены кредиты, предоставленные физическим лицам оцениваемые по ССПСД в сумме 3,206,721 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 года взысканное обеспечение по кредитам составляет 537,036 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 793,359 тыс. руб.) и представляет собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка, вследствие невыполнения заемщиками обязательств по выплате кредитов. Банк намерен реализовать это имущество в 2019 году. Залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка за 2018 и 2017 года, составляет 632,579 тыс. руб. и 746,411 тыс. руб. соответственно.

Банк выдает ссуды только физическим лицам, таким образом, в кредитном портфеле Банка нет ссуд, которые могли бы быть индивидуально значимыми по отношению к капиталу Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ипотечные кредиты физическим лицам включают в себя 7,833,837 тыс. руб. реструктурированных кредитов, в т.ч. просроченных менее 90 дней (31 декабря 2017 года: 9,836,701 тыс. руб.). Если бы условия по данным кредитам не были пересмотрены, тогда кредиты считались бы просроченными и обесцененными.

В 2017 и 2018 годах Банк принимал участие в правительственной программе РФ по поддержке ипотечного кредитования. В рамках этой программы Банк выдавал ссуды по сниженной процентной ставке.

На 31 декабря 2018 года разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и балансовой стоимостью кредитов, выданных в соответствии с данной правительственной программой, в размере 10,618 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 0 тыс. руб.) включена в общую стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение как убыток от первоначального признания кредитов.

Сумма убытка от первоначального признания кредитов, выданных в соответствии с государственной программой ипотечного кредитования, была полностью компенсирована доходом от субсидий из бюджета в отчете о прибылях и убытках.

8 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

Анализ просроченных кредитов физическим лицам представлен ниже:

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	Из которых						
		Необесцененные и непросроченные	Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату	Реструктурированные		Обесцененные		
			Просроченные менее чем на 90 дней	Непросроченные	Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам	180,520,416	165,821,844	3,410,773	7,105,071	728,766	516,305	651,787	2,285,870
За вычетом резерва под обесценение	(3,128,523)	(774,017)	(145,552)	(226,833)	(138,094)	(172,343)	(256,895)	(1,414,789)
Итого ипотечные кредиты физическим	177,391,893	165,047,827	3,265,221	6,878,238	590,672	343,962	394,892	871,081

Класс финансового актива	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	Из которых						
		Необесцененные и непросроченные	Просроченные, но не обесцененные на отчетную дату	Реструктурированные		Обесцененные		
			Просроченные менее чем на 90 дней	Непросроченные	Просроченные менее чем на 90 дней	Просроченные на 91 - 180 дней	Просроченные на 181 - 360 дней	Просроченные более чем на 360 дней
Ипотечные кредиты физическим лицам	158,183,539	141,435,277	2,516,833	9,013,750	822,951	508,170	803,040	3,083,518
За вычетом резерва под обесценение	(2,667,949)	-	(160,277)	(104,071)	(135,364)	(97,741)	(209,526)	(1,960,970)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	155,515,590	141,435,277	2,356,556	8,909,679	687,587	410,429	593,514	1,122,548

В таблице ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости ипотечных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	143,242,701	7,641,087	7,299,751	-	158,183,539
Новые созданные или приобретенные активы	67,652,796	54,505	548,579	253,494	68,509,374
Активы, которые были погашены	(36,578,731)	(1,516,027)	(1,824,946)	(8,401)	(39,928,105)
Активы, которые были проданы	(6,106,851)	-	-	-	(6,106,851)
Переводы в Этап 1	1,323,787	(1,181,438)	(142,349)	-	-
Переводы в Этап 2	(542,356)	2,432,134	(1,889,778)	-	-
Переводы в Этап 3	(1,066,681)	(818,291)	1,884,972	-	-
Возмещение убытков	-	-	389,059	-	389,059
Списанные суммы	-	-	(1,453,962)	-	(1,453,962)
Курсовые разницы	597,911	76,535	252,916	-	927,362
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	168,522,576	6,688,505	5,064,242	245,093	180,520,416

8 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	985,205	439,607	1,813,747	-	3,238,559
Новые созданные или приобретенные активы	146,622	11,705	37,477	8,624	204,428
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(25,373)	(29,328)	(138,360)	-	(193,061)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(687,927)	(43,866)	734,362	-	2,569
Восстановление через ПСД резерва под портфель ССПСД	(6,219)	(319)	(222)	-	(6,760)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	136,765	(36,873)	578,425	-	678,317
Возмещение убытков			464,231		464,231
Списанные суммы	-	-	(1,548,741)	-	(1,548,741)
Курсовые разницы	144,515	4,619	139,847	-	288,981
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	776,973	312,687	2,030,239	8,624	3,128,523

В таблице ниже представлено изменение резервов под ОКУ по ипотечным кредитам физическим лицам, отраженных в ОПУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Ипотечные кредиты физическим лицам	(346,528)	(131,220)	1,161,377	8,624	692,253
Расходы по кредитным убыткам	(346,528)	(131,220)	1,161,377	8,624	692,253

Информация о движении резерва под обесценение кредитного портфеля согласно МСФО (IAS) 39 за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена следующим образом:

	Резерв под обесценение
31 декабря 2016 года	3,587,873
Списания	(1,327,327)
Восстановление резервов по ранее списанным кредитам	216,854
Курсовые разницы	(58,861)
Начислено за отчетный период	249,410
31 Декабря 2017 года	2,667,949

8 Ипотечные кредиты физическим лицам (продолжение)

В качестве обеспечения ипотечных кредитов используется имущество. Имущество отражается по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Имущество	352,440,384	319,998,841
Обеспечение полученное	352,440,384	319,998,841

Имущество, полученное в качестве обеспечения, отражается по справедливой стоимости на отчетную дату. Средний коэффициент обеспечения кредитного портфеля по состоянию на год, закончившийся 31 декабря 2018 года составил 50 процентов (31 декабря 2017 года: 49 процентов). Справедливая стоимость обеспечения, представленная в таблице выше, существенно выше, чем остаточная стоимость кредитов по следующим причинам: амортизация кредитного портфеля уменьшает коэффициент «кредит/залог», а также справедливая стоимость залогового имущества по некоторым кредитам значительно выше остаточной стоимости кредита.

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость имущества, полученного Банком в качестве обеспечения по кредитам Этапа 3 и ПСКО, составляет 6,539,448 тыс. руб. (по обесцененным на 31 декабря 2017 года: 4,492,154 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по ипотечным кредитам физическим лицам представлены в Примечании 20.

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием, раскрыта в Примечании 21.

9 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	100,260	49,438	1,538	120,697	271,933
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	265,746	100,751	4,581	183,967	555,045
Поступления	52,239	40,576	-	103,902	196,717
Выбытия	(15,855)	-	-	(48,469)	(64,324)
Остаток на конец года	302,130	141,327	4,581	239,400	687,438
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	165,486	51,313	3,043	63,270	283,112
Начислено за год	38,066	6,310	1,091	67,762	113,229
Списано при выбытии	(15,478)	-	-	(48,474)	(63,952)
Остаток на конец года	188,074	57,623	4,134	82,558	332,389
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	114,056	83,704	447	156,842	355,049

9 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Транспортные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	76,230	55,501	1,493	92,760	225,984
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	229,286	100,743	6,181	136,869	473,079
Поступления	53,878	8	960	68,102	122,948
Выбытия	(17,418)	-	(2,560)	(21,004)	(40,982)
Остаток на конец года	265,746	100,751	4,581	183,967	555,045
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	153,056	45,242	4,688	44,109	247,095
Начислено за год	29,394	6,071	915	40,165	76,545
Списано при выбытии	(16,964)	-	(2,560)	(21,004)	(40,528)
Остаток на конец года	165,486	51,313	3,043	63,270	283,112
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	100,260	49,438	1,538	120,697	271,933

Нематериальные активы в основном включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года полностью амортизированные основные средства составили 166,421 тыс. руб. и 165,375 тыс. руб. соответственно.

10 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	251,419	130,649
Требования по расчетам с банками	192,496	18,848
Комиссии от страховых компаний к получению	150,156	123,990
Расчеты с депозитарием	131,750	158,749
Штрафы и пени к получению	58,909	78,158
Итого прочие финансовые активы	784,730	510,394
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	58,420	21,333
Авансовые платежи по аренде	55,428	63,219
Авансовые платежи по налогу на прибыль	35,136	2,744
Расходы на материалы	2,939	3,030
Итого прочие нефинансовые активы	151,923	90,326
Итого прочие активы	936,653	600,720

10 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по выплате заработной платы и премий	234,750	168,157
Резерв на неиспользованные отпуска	62,692	93,269
Обязательства по расчетам с банками	43,831	36,512
Задолженность по комиссиям	24,580	50,771
Прочие начисления	17,408	23,421
Задолженность по оплате профессиональных услуг	4,255	5,874
Прочее	23,941	26,632
Итого прочие финансовые обязательства	411,457	404,636
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	34,514	40,742
Авансы, полученные по договорам купли-продажи квартир	29,784	25,388
Итого прочие нефинансовые обязательства	64,298	66,130
Итого прочие обязательства	475,755	470,766

11 Счета клиентов

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Вклады до востребования	6,752,125	4,625,721
Срочные депозиты	737,309	2,669,397
Итого счета клиентов	7,489,434	7,295,118

Средства клиентов до востребования представлены в основном вкладами физических лиц для обслуживания ипотечных кредитов или для накопления первоначального взноса.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года депозиты клиентов в сумме 737,309 тыс. руб. и 2,669,397 тыс. руб. (10% и 37% от общей суммы счетов клиентов) соответственно, являлись депозитами страховых компаний, что представляет собой значительную концентрацию.

12 Средства банков и других финансовых организаций

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Международная финансовая корпорация ("МФК")	2,814,058	3,193,403
Европейский банк реконструкции и развития ("ЕБРР")	554,093	1,024,991
Итого средства банков и других финансовых организаций	3,368,151	4,218,394

Займы, перечисленные выше, обеспечены гарантией Société Générale.

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по средствам банков и иных финансовых организаций представлены в Примечании 20.

12 Средства банков и других финансовых организаций (продолжение)

Банк обязан выполнять финансовые условия в отношении заемных средств от банков и других финансовых организаций, представленных выше. Такие ковенанты включают в себя соблюдение коэффициентов ликвидности, коэффициентов соотношения заемных средств к собственному капиталу и прочих финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не нарушал каких-либо из этих ковенантов. В январе 2019 года Банк досрочно погасил обязательства перед “МФК” и “ЕБРР” в полном объеме.

13 Финансирование, полученное от связанных сторон

Определения понятий связанных сторон и прочих операций со связанными сторонами предоставлены в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года финансирование от связанных сторон представляет собой заемные средства от Росбанка и Société Générale.

По состоянию на 31 декабря 2016 года номинальная стоимость финансирования, полученного от Société Générale, конечного собственника Банка, составляла 2,500,000 тыс. руб. Финансирование было полностью погашено в апреле 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года номинальная стоимость финансирования от Росбанка составляет 100,446,118 тыс. руб. (31 декабря 2017: 58,460,020 тыс. руб.).

Финансирование от Росбанка включает субординированный займ в размере 2,000,000 тыс. руб., полученный 6 июля 2015 года со сроком погашения 8 лет. В случае банкротства или ликвидации Банка, требования по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

В марте 2016 года Банк получил два бессрочных субординированных займа от Росбанка номинальной стоимостью 1,000,000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 13.75% и 20,000 тыс. долл. США с годовой процентной ставкой 8.14%. В случае банкротства или ликвидации Банка, требования по субординированному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

В июне 2017 года Банк получил финансирование от Росбанка в рамках реализации схемы замещения: облигации серий БО-01 и БО-06 номинальной стоимостью 3,000,000 тыс. руб. и 5,000,000 тыс. руб. соответственно были выкуплены Банком по номинальной стоимости в рамках процедуры выкупа облигаций по соглашению сторон и замещены финансированием, полученным от Росбанка, на аналогичных условиях.

Финансирование, полученное от связанных сторон, представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочное финансирование отражаемое по амортизированной стоимости	97,838,221	55,148,197
Субординированные займы	4,539,156	4,300,594
Итого финансирование от связанных сторон	102,377,377	59,448,791

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансированию от связанных сторон представлены в Примечании 20.

14 Выпущенные облигации

В июле 2013 года Банк выпустил облигации с ипотечным покрытием серии 10-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.65%. В июле 2016 года, в дату оферты, 87.5% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 12.5% выпущенных облигаций были пролонгированы без изменения годовой ставки купона до даты погашения в июле 2018 года. Выпуск погашен в июле 2018 года в связи с истечением срока обращения.

Данный выпуск облигаций обеспечен гарантией Société Générale.

В сентябре 2013 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 12-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.45%. В сентябре 2016 года, в дату оферты, 99.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 0.9% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона до 8.00% до даты погашения в августе 2018 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия. В январе 2018 года, в рамках внеочередной оферты, весь выпуск был выкуплен банком. В феврале 2018 года выпуск облигаций с ипотечным покрытием серии 12-ИП был досрочно погашен.

В октябре 2013 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-05 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.40%. В октябре 2016 года, в дату оферты, 58.1% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 41.90% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона до 9.85% до даты оферты в апреле 2020 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2023 года.

В марте 2014 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 14-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12%. Срок погашения данного выпуска облигаций - март 2024 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В мае 2014 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-06 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.35%. Срок погашения данного выпуска облигаций - май 2024 года. В июне 2017 года облигации были выкуплены Банком по номинальной стоимости согласно процедуры оферты и замещены финансированием, полученным от Росбанка, на аналогичных условиях. Облигации погашены в июле 2017 года.

В июне 2014 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 3,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.55%. Выпуск предусматривал оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в июне 2019 года. В июне 2017 года облигации были выкуплены Банком по номинальной стоимости согласно процедуры оферты и замещены финансированием, полученным от Росбанка, на аналогичных условиях. Облигации погашены в июле 2017 года.

В октябре 2014 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 13-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.10%. В октябре 2016 года, в дату оферты, 31.4% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 68.6% выпущенных облигаций были пролонгированы с изменением годовой ставки купона до 9.65% до даты оферты в октябре 2021 года. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2024 года. Рейтинговое агентство Moody's присвоило данным облигациям рейтинг Ваа3. Данные облигации имеют более высокий рейтинг, чем рейтинг Банка. Такое повышение рейтинга было сделано на основании дополнительно проведенной оценки портфеля ипотечного покрытия.

В октябре 2014 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 15-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.92%. Срок погашения данного выпуска облигаций - октябрь 2024 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

14 Выпущенные облигации (продолжение)

В феврале 2015 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 16-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 8.50%. Срок погашения данного выпуска облигаций – февраль 2018 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи. В феврале 2018 года выпуск облигаций с ипотечным покрытием серии 16-ИП был полностью погашен в связи с истечением срока обращения.

В июле 2015 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-25 номинальной стоимостью 6,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.10%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в августе 2018 года. По итогам оферты в августе 2018 года 25,1% выпущенных облигаций были пролонгированы под 5% годовых до даты следующей оферты в январе 2019 года. В сентябре 2018 года была проведена оферта по согласию с владельцами облигаций, в результате которой 209 облигаций остались в обращении по ставке 5% до даты следующей оферты в январе 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – июль 2025 года.

В сентябре 2015 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-07 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.50%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в октябре 2018 года. В рамках оферты в октябре 2018 года выпуск был полностью выкуплен, в декабре 2018 года выпуск был погашен досрочно по решению Совета Директоров банка.

В октябре 2015 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-08 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.40%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в апреле 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – октябрь 2025 года.

В октябре 2015 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-19 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 12.00%. В ноябре 2017 года, в дату оферты, 98,99% инвесторов воспользовались своим правом досрочного погашения. Оставшиеся 1.01% выпущенных облигаций были пролонгированы с новой годовой ставкой купона в размере 5.00% до даты оферты в ноябре 2018 года. По итогам оферты в ноябре 2018 года 2 облигации выпуска остались в обращении до даты следующей оферты в мае 2019 года по ставке 5%. Срок погашения данного выпуска облигаций – октябрь 2025 года.

В марте 2016 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 17-ИП номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.57%. Срок погашения данного выпуска облигаций – март 2019 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В мае 2016 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-20 номинальной стоимостью 5,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 11.00%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в мае 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – май 2026 года.

В июле 2016 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-26 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.30%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в июле 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций – июль 2026 года.

В сентябре 2016 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-12 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 9.85%. Выпуск предусматривает оферту, позволяющую инвесторам предъявить облигации к погашению Банку по номинальной стоимости в октябре 2019 года. Срок погашения данного выпуска облигаций сентябрь 2026 года.

В ноябре 2016 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 18-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 10.29%. Срок погашения данного выпуска облигаций ноябрь 2021 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

14 Выпущенные облигации (продолжение)

В июне 2017 года Банк зарегистрировал программу биржевых облигаций серии 001P общей номинальной стоимостью 300,000,000 тыс. руб. Параметры выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках данной программы, могут варьироваться.

В сентябре 2017 года Банк выпустил биржевые облигации серии БО-001P-01 номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с купоном 8,35%. Срок погашения данного выпуска облигаций сентябрь 2020 года. Данные биржевые облигации не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В декабре 2017 года Банк выпустил жилищные облигации с ипотечным покрытием серии 19-ИП номинальной стоимостью 7,000,000 тыс. руб. с годовой ставкой купона 7,82%. Срок погашения данного выпуска облигаций декабрь 2022 года. Данные жилищные облигации с ипотечным покрытием не предусматривают возможность обратного выкупа или продажи.

В соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием, Банк должен соблюдать нормативы ЦБ РФ.

Информация по ипотечным кредитам физическим лицам, которые были использованы в качестве обеспечения выпущенных облигаций с ипотечным покрытием, раскрыта в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2018 года доступный лимит программы биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций серии 001 P составляет 293,000,000 тыс. руб.

15 Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал,	Балансовая стоимость
		рубли	
31 декабря 2016	2,586,999,999	2,586,999,999	2,430,763
Увеличение уставного капитала	656,167,979	656,167,979	656,168
31 декабря 2017	3,243,167,978	3,243,167,978	3,086,931
Увеличение уставного капитала	-	-	-
31 декабря 2018	3,243,167,978	3,243,167,978	3,086,931

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию, относятся к одному классу и имеют один голос. Акционеры имеют право на получение периодически объявляемых дивидендов и на один голос на акцию на общем собрании акционеров Банка. У Банка нет объявленного, но не выпущенного уставного капитала.

В июне 2017 года уставный капитал Банка был увеличен на 656,167,979 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 2,500,000 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована ЦБ РФ 30 июня 2017 года.

Фонды собственного капитала включают в себя эмиссионный доход, описанный в Примечании 3.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, процентный расход по бессрочным субординированным займам, полученным от Росбанка, включен в состав капитала в сумме 239,955 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 232,187 тыс. руб.).

16 Процентные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	18,862,332	18,093,347
Проценты по средствам в банках	836,250	1,391,707
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по ССПСД, включают:		
Проценты по ипотечным кредитам физическим лицам	114,530	-
Итого процентные доходы	19,813,112	19,485,054
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по выпущенным облигациям	7,896,736	9,179,898
Проценты по финансированию от связанных сторон	6,661,501	4,636,402
Проценты по средствам банков и других финансовых организаций	519,540	757,015
Проценты по счетам клиентов	93,953	151,468
Итого процентные расходы	15,171,730	14,724,783
Чистые процентные доходы	4,641,382	4,760,271

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в статью «Проценты по средствам банков и других финансовых организаций» включены комиссии в сумме 125,052 тыс. руб., представляющие собой упущенную выгоду инвесторов, в связи с досрочным погашением долларового и рублевого финансирования, полученного от «ЕБРР» и «ОПИК».

17 Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии от страховых компаний	450,283	373,268
Комиссии за обработку заявок клиентов	125,692	74,800
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	111,452	97,178
Штрафы и пени	94,892	146,387
Комиссии за услуги по реализации предмета залога	20,036	64,402
Комиссии за аренду сейфов	16,667	14,014
Комиссии за услуги андеррайтинга	2,283	2,083
Прочие комиссионные доходы	30,566	29,947
Итого комиссионных доходов	851,871	802,079
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	30,856	36,350
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	25,035	21,565
Комиссии по расчетным операциям	5,372	3,614
Итого комиссионных расходов	61,263	61,529
Чистые комиссионные доходы	790,608	740,550

18 Прочие операционные доходы и расходы

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прочие операционные доходы			
Доход от продажи кредитного портфеля	8	243,182	-
Прочее		23,627	17,510
Итого прочих операционных доходов		266,809	17,510
Прочие операционные расходы			
Расходы по аренде		301,177	264,866
Профессиональные услуги		145,892	146,558
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		107,884	117,192
Расходы на рекламу и представительские расходы		72,511	67,313
Расходы на информационные технологии		38,344	57,605
Расходы на материалы		38,212	25,593
Телекоммуникационные расходы		29,035	24,906
Расходы на ремонт		26,728	22,457
Расходы на связь и информационные услуги		25,626	19,387
Командировочные и транспортные расходы		21,983	18,404
Расходы на страхование		21,191	13,678
Обслуживание зданий и оборудования		16,770	13,418
Расходы по охране		11,934	9,461
Расходы по архиву		8,873	7,328
Расходы на офисное оборудование и канцтовары		4,970	5,550
Прочее		38,194	82,047
Итого прочих операционных расходов		909,324	895,763

19 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ для Банка, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Расход по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Текущий расход по налогу на прибыль	652,338	622,248
(Экономия)/ расход по отложенному налогу – уменьшение и возникновение временных разниц	(158,448)	71,424
Расход по налогу на прибыль	493,890	693,672

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (31 декабря 2017 года: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	2,276,949	2,917,300
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке	455,390	583,460
Расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу	117,118	158,328
Необлагаемый доход	(77,133)	(36,529)
Прочие постоянные разницы	(1,486)	(11,587)
Расход по налогу на прибыль	493,890	693,672

19 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые обязательства/активы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	31 декабря 2017 года	Признанный через прибыль или убыток	Эффект применения МСФО 9	31 декабря 2018 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	(509,996)	165,635	114,121	(230,240)
Основные средства и нематериальные активы	(12,177)	(8,749)		(20,926)
Средства банков и других финансовых организаций	(3,457)	1,101		(2,356)
Финансирование от связанных сторон	(4,199)	(401)		(4,600)
Выпущенные облигации	(44,323)	19,319		(25,004)
Прочее	8,624	(18,457)		(9,833)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(565,528)	158,448	114,121	(292,959)

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	31 декабря 2016 года	Признанный через прибыль или убыток	31 декабря 2017 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	(406,449)	(103,547)	(509,996)
Основные средства и нематериальные активы	(16,178)	4,001	(12,177)
Средства банков и других финансовых организаций	(8,907)	5,450	(3,457)
Финансирование от связанных сторон	(2,753)	(1,446)	(4,199)
Выпущенные облигации	(43,102)	(1,221)	(44,323)
Прочее	(16,715)	25,339	8,624
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(494,104)	(71,424)	(565,528)

20 Управление рисками

Деятельность Банка сопряжена с различными рисками. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Банка, при этом каждый сотрудник Банка отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. В своей деятельности Банк подвергается финансовым и операционным рискам.

Политика по управлению рисками существенно не менялась в течение 2018 года.

Финансовые риски

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Эти лимиты отражают стратегию бизнеса и рыночную среду, в которой Банк осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Банк готов принять на себя.

20 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Кредитный риск*

Кредитный риск представляет собой риск понесения Банком потерь в случае неспособности клиентов или контрагентов выполнять свои контрактные обязательства. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты уровня риска, который она готова на себя принять. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Правлением.

Управление уровнем кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих или потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитная политика Банка определяет основные аспекты управления и мониторинга кредитным риском. Кредитная политика утверждается решением Правления Банка. Согласно положениям Кредитной политики, полномочия по принятию решений о выдаче ссуд разделяются между Правлением и Кредитным комитетом. Кредитный комитет Банка передает весь спектр своих полномочий по принятию решений о выдаче ссуд заемщикам в рамках утвержденных типовых программ кредитования, отдельным членам Кредитного комитета и сотрудникам Аналитического отдела Кредитного департамента (андеррайтерам). Делегированные полномочия ограничиваются суммой выдаваемого кредита.

В деятельности по размещению средств на межбанковском рынке Банк осуществляет взаимодействие только с высоконадежными и устойчивыми кредитными организациями. Как правило, средства, предоставляемые кредитным организациям, носят краткосрочный характер, что уже позволяет частично минимизировать риски. Комитет по рискам определяет лимиты для банков-контрагентов. Далее, эти лимиты утверждаются Société Générale.

Все ипотечные кредиты физическим лицам, выданные Банком, обеспечены залогом и по большинству кредитов текущая стоимость залога превышает текущую стоимость остатка ссудной задолженности.

В таблице ниже представлено качество ипотечных кредитов физическим лицам:

	Непросроченные (включая реструктурированные)	Просроченные (включая реструктурированные)					Итого
		Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
31 декабря 2018 года							
Этап 1	165,747,924	2,774,652	-	-	-	-	168,522,576
Этап 2	5,711,855	308,147	668,503	-	-	-	6,688,505
Этап 3	1,191,713	192,648	225,919	516,305	651,787	2,285,870	5,064,242
ПССО	229,441	4,540	11,112	-	-	-	245,093
Итого	172,880,933	3,279,987	905,534	516,305	651,787	2,285,870	180,520,416

	Просроченные, но не обесцененные (включая реструктурированные)		Обесцененные и просроченные			Итого
	Менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней	
31 декабря 2017 года						
Ипотечные кредиты физическим лицам	2,372,236	967,548	508,170	803,040	3,083,518	7,734,512
Итого	2,372,236	967,548	508,170	803,040	3,083,518	7,734,512

20 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Кредитный риск (продолжение)*

Процентные доходы по обесцененным ссудам составили 431,530 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 474,043 тыс. руб.)

Максимальный размер кредитного риска Банка главным образом отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск досрочного погашения

Банк подвержен риску досрочного погашения, предоставляя ипотечные кредиты с фиксированной, плавающей и комбинированной процентными ставками.

Ниже показано влияние досрочного погашения кредитов. Влияние было оценено на основе статистики досрочного погашения.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
	(1,866,956)	(1,493,564)	(2,162,596)	(1,730,076)
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Доллары США	(40,405)	(32,324)	(30,274)	(24,219)
Рубли	(1,826,551)	(1,461,240)	(2,132,321)	(1,705,857)

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовые потери, так как его клиенты погашают кредиты ранее, чем ожидалось, и часть дохода, запланированного на оставшийся срок кредита, не будет получена. Представленное выше влияние риска досрочного погашения на доходы представляет собой прогнозируемые убытки, которые Банк может понести до конца 2019 года. Для управления риском досрочного погашения Банк делает прогнозы досрочных погашений на основании исторической статистики и прогноза поведения рынка.

В таблице ниже представлена чувствительность процентного дохода и капитала Банка на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям объемов досрочного погашения при неизменности прочих переменных.

31 декабря 2018 года			
Валюта	Изменение объема досрочного погашения %	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Доллары США	+10%	(4 040)	(3 232)
Рубли	+10%	(182 655)	(146 124)
Доллары США	-10%	4 040	3 232
Рубли	-10%	182 655	146 124
31 декабря 2017 года			
Валюта	Изменение объема досрочного погашения %	Эффект на процентный доход	Эффект на капитал
Доллары США	+10%	(3 027)	(2 422)
Рубли	+10%	(213 232)	(170 586)
Доллары США	-10%	3 027	2 422
Рубли	-10%	213 232	170 586

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Банка выполнить платежные обязательства в случае обычных или непредвиденных обстоятельств. Чтобы ограничить этот риск, руководство диверсифицирует источники финансирования, управляет активами с учетом ликвидности и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличия залога высокого качества, который может быть использован для обеспечения дополнительного финансирования, если необходимо. В дополнение, у Банка есть одобренные кредитные линии, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Риском ликвидности управляют Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), а также Казначейство Банка в соответствии с принятой политикой «Оценка ликвидности, управление и контроль за состоянием ликвидности», а также «Политика по управлению активами и пассивами».

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже приведены активы и обязательства Банка по срокам, оставшимся до востребования и погашения, исходя из чистой приведенной стоимости будущих денежных потоков в счет погашения основного долга и процентов. Что касается ипотечных кредитов физическим лицам, руководство Банка считает, что развитие рынка ипотечного кредитования в России в среднесрочной перспективе выразится в досрочном погашении. Эффект досрочного погашения, рассчитанный на основании исторической статистики и рыночных прогнозов, учитывался при расчете позиции ликвидности Банка, отраженного в таблице ниже. Выпущенные облигации, отраженные в таблице ниже, распределены по ближайшей из дат оферты или погашения.

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2018 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

31 декабря 2018 года	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	21,296,318	-	-	-	-	-	-	-	21,296,318
Средства в банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	5,961,100	6,201,249	26,067,610	56,191,858	53,701,922	28,158,201	1,109,953	-	177,391,893
Прочие финансовые активы	294,213	490,517	-	-	-	-	-	-	784,730
Итого финансовые активы	27,551,631	6,691,766	26,067,610	56,191,858	53,701,922	28,158,201	1,109,953	-	199,472,941
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов									
Средства на счетах клиентов	7,083,434	-	102,000	304,000	-	-	-	-	7,489,434
Средства банков и других финансовых организаций	3,368,151	-	-	-	-	-	-	-	3,368,151
Финансирование, полученное от связанных сторон	609,064	1,706,524	16,070,421	65,482,670	16,119,286	-	-	2,389,412	102,377,377
Выпущенные облигации	642,653	477,960	32,836,761	24,341,498	9,816,376	-	-	-	68,115,248
Прочие финансовые обязательства	15,675	292,890	48,239	54,653	-	-	-	-	411,457
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	11,718,977	2,477,374	49,057,421	90,182,821	25,935,662	-	-	2,389,412	181,761,667
Чистая балансовая позиция	15,832,654	4,214,392	(22,989,811)	(33,990,963)	27,766,260	28,158,201	1,109,953	(2,389,412)	17,711,274
Накопленная позиция	15,832,654	20,047,046	(2,942,765)	(36,933,728)	(9,167,468)	18,990,733	20,100,686	17,711,274	

Финансирование, которое планируется привлечь в первом полугодии 2019 года, устранил дефицит накопленной позиции в промежутке от 3 месяцев до 1 года, от 1 до 3 лет и от 3 до 6 лет.

20 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года, определенная на основании дисконтированных денежных потоков с учетом ожидаемых досрочных платежей:

31 декабря 2017 года	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	15,166,256	-	-	-	-	-	-	-	15,166,256
Средства в банках	327,467	1,075,715	704,478	-	-	-	-	-	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	5,758,631	5,493,607	23,144,595	49,814,172	47,168,215	23,593,120	543,250	-	155,515,590
Прочие финансовые активы	158,749	351,645	-	-	-	-	-	-	510,394
Итого финансовые активы	21,411,103	6,920,967	23,849,073	49,814,172	47,168,215	23,593,120	543,250	-	173,299,900
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов									
Средства на счетах клиентов	4,969,227	1,064,353	855,538	254,000	152,000	-	-	-	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	38,242	293,063	798,706	2,047,085	1,041,298	-	-	-	4,218,394
Финансирование, полученное от связанных сторон	154,978	940,520	6,870,277	33,213,600	13,374,690	2,742,722	-	2,152,004	59,448,791
Выпущенные облигации	1,079,918	6,227,054	16,402,174	41,265,093	19,579,334	747,998	-	-	85,301,571
Прочие финансовые обязательства	16,668	295,362	58,392	34,214	-	-	-	-	404,636
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	6,259,033	8,820,352	24,985,087	76,813,992	34,147,322	3,490,720	-	2,152,004	156,668,510
Чистая балансовая позиция	15,152,070	(1,899,385)	(1,136,014)	(26,999,820)	13,020,893	20,102,400	543,250	(2,152,004)	16,631,390
Накопленная позиция	15,152,070	13,252,685	12,116,671	(14,883,149)	(1,862,256)	18,240,144	18,783,394	16,631,390	

Банк контролирует долгосрочную позицию по ликвидности и планирует управлять данной позицией путем выпуска облигаций и привлечения финансирования от финансовых организаций.

20 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Недисконтированные контрактные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2018 года включают в себя следующее:

31 декабря 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	7,085,715	-	118,987	342,695	-	-	-	7,547,397
Средства банков и других финансовых организаций	3,417,928	-	-	-	-	-	-	3,417,928
Финансирование, полученное от связанных сторон	622,181	1,770,740	17,271,431	77,203,530	25,874,508	-	2,389,412	125,131,802
Выпущенные облигации	645,604	489,900	34,566,332	30,255,042	14,611,200	-	-	80,568,078
Прочие финансовые обязательства	15,675	292,890	48,239	54,653	-	-	-	411,457
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и обязательствам будущих периодов	11,787,103	2,553,530	52,004,989	107,855,920	40,485,708	-	2,389,412	217,076,662

20 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск ликвидности (продолжение)*

Недисконтированные контрактные денежные потоки по финансовым обязательствам на 31 декабря 2017 года включают в себя следующее:

31 декабря 2017 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые обязательства и обязательства будущих								
Средства на счетах клиентов	4,972,001	1,083,000	896,756	313,977	164,974	-	-	7,430,708
Средства банков и других финансовых организаций	38,491	301,129	873,958	2,632,603	1,757,465	-	-	5,603,646
Финансирование, полученное от связанных сторон	165,876	990,698	7,526,253	40,195,514	22,971,973	5,258,843	2,152,004	79,261,161
Выпущенные облигации	1,086,772	6,330,270	17,650,610	49,285,792	29,681,219	1,600,850	-	105,635,513
Прочие финансовые обязательства	16,668	295,362	58,392	34,214	-	-	-	404,636
Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и обязательствам будущих периодов	6,279,808	9,000,459	27,005,969	92,462,100	54,575,631	6,859,693	2,152,004	198,335,664

Рыночный риск

Банк осуществляет активное управление рыночным риском. Рыночный риск связан с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также влиянию факторов, связанных с географическим положением. В целях минимизации рыночного риска Банк не принимает активного участия в операциях с финансовыми инструментами, подверженными существенному рыночному риску. Банк не владеет торговыми ценными бумагами и не принимает активного участия в операциях с производными финансовыми инструментами. Банк не занимается спекулятивной торговлей на валютной бирже. Банк на ежедневной основе отслеживает свою открытую валютную позицию.

Валютный риск

Валютный риск представляет риск колебания стоимости финансового инструмента вследствие изменения валютных курсов. Комитет по Управлению Активами и Пассивами разрабатывает указания для снижения уровня риска по валютам и в целом как на конец дня, так и для ежедневных позиций, следование которым контролируется на ежедневной основе. Банк не осуществляет спекулятивных операций, которые могут повлечь за собой валютный риск. В целях закрытия открытой валютной позиции Банк проводит валютнообменные операции на внутреннем валютном рынке.

20 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В таблице ниже представлен уровень валютного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года. Включенные в таблицу активы и обязательства Банка, отражены по балансовой стоимости и представлены в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = RUR 69.4706	Евро 1 Евро = RUR 79.4605	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19,804,193	1,479,071	13,054	21,296,318
Средства в банках	-	-	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	174,191,417	3,200,476	-	177,391,893
Прочие финансовые активы	749,407	35,323	-	784,730
Итого финансовые активы	194,745,017	4,714,870	13,054	199,472,941
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	7,433,806	54,120	1,508	7,489,434
Средства банков и других финансовых организаций	3,368,151	-	-	3,368,151
Финансирование, полученное от связанных сторон	97,879,243	4,498,134	-	102,377,377
Выпущенные облигации	68,115,248	-	-	68,115,248
Прочие финансовые обязательства	386,038	22,912	2,507	411,457
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	177,182,486	4,575,166	4,015	181,761,667
Чистая балансовая позиция	17,562,531	139,704	9,039	17,711,274

20 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = RUR 57.6002	Евро 1 Евро = RUR 68.8668	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13,909,432	1,246,578	10,246	15,166,256
Средства в банках	2,107,660	-	-	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	151,275,654	4,239,936	-	155,515,590
Прочие финансовые активы	468,916	41,478	-	510,394
Итого финансовые активы	167,761,662	5,527,992	10,246	173,299,900
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	7,238,599	54,625	1,894	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	4,218,394	-	-	4,218,394
Финансирование, полученное от связанных сторон	53,610,583	5,838,208	-	59,448,791
Выпущенные облигации	85,301,571	-	-	85,301,571
Прочие финансовые обязательства	375,569	23,923	5,144	404,636
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	150,744,716	5,916,756	7,038	156,668,510
Чистая балансовая позиция	17,016,946	(388,764)	3,208	16,631,390

Чувствительность капитала и прибыли до уплаты налога к допустимому изменению валютного курса представлена ниже:

31 декабря 2018 года				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	69.4706	+20%	27,941	22,353
Евро	79.4605	+20%	1,808	1,446
Доллары США	69.4706	-20%	(27,941)	(22,353)
Евро	79.4605	-20%	(1,808)	(1,446)

31 декабря 2017 года				
Валюта	Курс	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до уплаты налога	Влияние на капитал
Доллары США	57.6002	+20%	(77,753)	(62,202)
Евро	68.8668	+20%	642	513
Доллары США	57.6002	-20%	77,753	62,202
Евро	68.8668	-20%	(642)	(513)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

За последние три года рубль обесценился по отношению к доллару США. В результате, ежемесячные платежи в российских рублях по ипотечным кредитам в долларах США значительно возросли. Заемщики, которые имеют ипотечные кредиты в иностранной валюте, испытывают трудности в выполнении своих обязательств погашения этих кредитов. Для таких заемщиков Банк предлагает широкий спектр решений. Банк предлагает программу рефинансирования, согласно которой, заемщик получает ипотечный кредит в рублях для погашения текущего кредита в долларах США. В течение 12 месяцев 2017 года рефинансирование производилось по более низкой процентной ставке по сравнению с процентной ставкой по ипотечным кредитам, номинированным в рублях, а также с частичным прощением долга до 10% от остатка ссудной задолженности по кредиту. Банк также предлагает программы реструктуризации, позволяющие уменьшить сумму ежемесячных платежей на период от 3 до 12 месяцев, либо увеличить срок кредита.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает при наличии вероятности, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

КУАП разрабатывает указания для ограничения приемлемого уровня расхождения процентных ставок. Цель этих указаний заключается в поддержании сбалансированной структуры активов и обязательств в разрезе сроков и процентных ставок. Банк проводит анализ возможных разрывов активов и обязательств в разрезе процентных ставок и сроков до погашения, а также принимает меры по минимизации и компенсации такого рода рисков.

Процентные ставки по ипотечным кредитам физическим лицам являются фиксированными или плавающими, или смешанными. По состоянию на 31 декабря 2018 года 0.19% ипотечного кредитного портфеля Банка было выдано по процентной ставке, привязанной к ставке LIBOR (31 декабря 2017 г.: 0.31%), а 1.97% (31 декабря 2017 г.: 2.04%) - по процентной ставке, привязанной к ставке МосПрайм, которые пересматриваются на ежегодной и ежеквартальной основе, соответственно.

20 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или по срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Ипотечные кредиты, выданные физическим лицам, рассчитаны с учетом ожидаемых досрочных платежей.

31 декабря 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцентные	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	18,824,933	-	-	-	-	-	-	2,471,385	-	21,296,318
Средства в банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	6,064,146	9,899,600	27,239,504	54,062,114	51,573,595	27,443,592	1,109,342	-	-	177,391,893
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	784,730	-	784,730
Итого финансовые активы	24,889,079	9,899,600	27,239,504	54,062,114	51,573,595	27,443,592	1,109,342	3,256,115	-	199,472,941
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов										
Средства на счетах клиентов	334,206	-	102,000	304,000	-	-	-	6,749,228	-	7,489,434
Средства банков и других финансовых организаций	3,368,151	-	-	-	-	-	-	-	-	3,368,151
Финансирование, полученное от связанных сторон	609,064	1,706,524	16,070,421	65,482,670	16,119,286	-	-	-	2,389,412	102,377,377
Выпущенные облигации	642,653	477,960	32,836,761	24,341,498	9,816,376	-	-	-	-	68,115,248
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	411,457	-	411,457
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	4,954,074	2,184,484	49,009,182	90,128,168	25,935,662	-	-	7,160,685	2,389,412	181,761,667
Чистая балансовая позиция	19,935,005	7,715,116	(21,769,678)	(36,066,054)	25,637,933	27,443,592	1,109,342	(3,904,570)	(2,389,412)	17,711,274
Накопленная позиция	19,935,005	27,650,121	5,880,443	(30,185,611)	(4,547,678)	22,895,914	24,005,256	20,100,686	17,711,274	

Финансирование, которое планируется привлечь в первой половине 2019 года, устранил дефицит накопленной позиции в промежутке от 1 до 3 и от 3 до 6 лет.

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2017 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 6 лет	От 6 до 10 лет	Более 10 лет	Беспроцентные	Срок погашения не определен	Итого
Финансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	10,926,339	-	-	-	-	-	-	4,239,917	-	15,166,256
Средства в банках	327,467	1,075,715	704,478	-	-	-	-	-	-	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	5,879,456	8,913,857	26,023,346	49,966,501	42,444,417	21,747,650	540,363	-	-	155,515,590
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	510,394	-	510,394
Итого финансовые активы	17,133,262	9,989,572	26,727,824	49,966,501	42,444,417	21,747,650	540,363	4,750,311	-	173,299,900
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов										
Средства на счетах клиентов	346,001	1,064,353	855,538	254,000	152,000	-	-	4,623,226	-	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	38,242	293,063	942,249	1,903,542	1,041,298	-	-	-	-	4,218,394
Финансирование, полученное от связанных сторон	154,978	940,520	6,870,277	33,213,600	13,374,690	2,742,722	-	-	2,152,004	59,448,791
Выпущенные облигации	1,079,918	6,227,054	16,402,174	41,265,093	19,579,334	747,998	-	-	-	85,301,571
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	404,636	-	404,636
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	1,619,139	8,524,990	25,070,238	76,636,235	34,147,322	3,490,720	-	5,027,862	2,152,004	156,668,510
Чистая балансовая позиция	15,514,123	1,464,582	1,657,586	(26,669,734)	8,297,095	18,256,930	540,363	(277,551)	(2,152,004)	16,631,390
Накопленная позиция	15,514,123	16,978,705	18,636,291	(8,033,443)	263,652	18,520,582	19,060,945	18,783,394	16,631,390	

В следующей таблице представлена чувствительность прибыли и капитала Банка до налогообложения на соответствующие отчетные даты к обоснованно возможным изменениям процентных ставок при неизменности прочих переменных.

	Увеличение / (уменьшение) в базисных пунктах	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
31 декабря 2018 года			
Рубли	+500	172,897	138,317
Доллары США	+200	4,543	3,634
Рубли	-500	(172,897)	(138,317)
Доллары США	-200	(4,543)	(3,634)
31 декабря 2017 года			
Рубли	+500	160,909	128,727
Доллары США	+200	6,976	5,581
Рубли	-500	(160,909)	(128,727)
Доллары США	-200	(6,976)	(5,581)

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Доллары США	Рубли	Доллары США	Рубли
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2.2%	6.9%	-	6.7%
Средства в банках	-	-	-	9.2%
Ипотечные кредиты физическим лицам	9.8%	11.2%	9.7%	12.2%
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов				
Средства на счетах клиентов	0.1%	7.2%	0.1%	7.7%
Средства банков и других финансовых организаций	-	14.4%	-	14.1%
Финансирование, полученное от связанных сторон	6.4%	9.4%	5.8%	10.4%
Выпущенные облигации	-	10.6%	-	10.8%

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разбивке по фиксированным и плавающим процентным ставкам:

	31 декабря 2018 года							
	Фиксированная процентная ставка				Плавающая процентная ставка			
	Руб.	Долл. США	Евро	Вес (%)	МОСПРАЙМ (руб.)	ЛИБОР (долл. США)	Вес (%)	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	17,504,752	1,320,180	-	100%	-	-	0%	18,824,932
Ипотечные кредиты физическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	172,589,973	4,022,202	-	98%	3,559,641	348,600	2%	180,520,416
Резерв на возможные потери	(1,856,487)	(1,048,855)	-	93%	(101,710)	(121,471)	7%	(3,128,523)
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов								
Средства на счетах клиентов	737,466	2,740	-	100%	-	-	0%	740,206
Средства банков и других финансовых организаций	3,368,151	-	-	100%	-	-	0%	3,368,151
Финансирование, полученное от связанных сторон	97,879,243	4,498,134	-	100%	-	-	0%	102,377,377
Выпущенные облигации	68,115,248	-	-	100%	-	-	0%	68,115,248
Чистая балансовая позиция	18,138,130	(207,346)	0		3,457,931	227,129		21,615,843

20 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

31 декабря 2017 года							
	Фиксированная процентная ставка			Плавающая процентная ставка			Итого
	Руб.	Долл. США	Вес (%)	МОСПРАЙМ (руб.)	ЛИБОР (долл. США)	Вес (%)	
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10,926,339	-	100%	-	-	0%	10,926,339
Средства в банках	2,107,660	-	100%	-	-	0%	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	148,965,224	5,490,674	98%	3,230,768	496,873	2%	158,183,539
Резерв на возможные потери	(907,752)	(1,599,533)	94%	(12,586)	(148,078)	6%	(2,667,949)
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов							
Средства на счетах клиентов	2,669,524	2,368	100%	-	-	0%	2,671,892
Средства банков и других финансовых организаций	4,218,394	-	100%	-	-	0%	4,218,394
Финансирование, полученное от связанных сторон	53,610,583	5,838,208	100%	-	-	0%	59,448,791
Выпущенные облигации	85,301,571	-	100%	-	-	0%	85,301,571
Чистая балансовая позиция	15,291,400	(1,949,434)		3,218,183	348,796		16,908,942

20 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Географический риск*

Банк зарегистрирован в Москве и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	21,295,103	1,215	21,296,318
Средства в банках	-	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	177,391,893	-	177,391,893
Прочие финансовые активы	782,876	1,854	784,730
Итого финансовые активы	199,469,872	3,069	199,472,941
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов			
Средства на счетах клиентов	7,489,434	-	7,489,434
Средства банков и других финансовых организаций	-	3,368,151	3,368,151
Финансирование, полученное от связанных сторон	102,377,377	-	102,377,377
Выпущенные облигации	68,115,248	-	68,115,248
Прочие финансовые обязательства	409,883	1,574	411,457
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	178,391,942	3,369,725	181,761,667
Чистая балансовая позиция	21,077,930	(3,366,656)	17,711,274

20 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)***Географический риск (продолжение)*

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

	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15,140,164	26,092	15,166,256
Средства в банках	2,107,660	-	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	155,515,590	-	155,515,590
Прочие финансовые активы	506,573	3,821	510,394
Итого финансовые активы	173,269,987	29,913	173,299,900
Финансовые обязательства и обязательства будущих периодов			
Средства на счетах клиентов	7,295,118	-	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	-	4,218,394	4,218,394
Финансирование, полученное от связанных сторон	59,448,791	-	59,448,791
Выпущенные облигации	85,301,571	-	85,301,571
Прочие финансовые обязательства	398,485	6,151	404,636
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	152,443,965	4,224,545	156,668,510
Чистая балансовая позиция	20,826,022	(4,194,632)	16,631,389

Операционные риски

Управление операционными рисками направлено на обеспечение надлежащего функционирования внутренних политик и процедур в целях минимизации операционного риска.

Операционный риск – это риск понесения убытков, возникающий вследствие сбоя систем, человеческого фактора, мошенничества или внешних факторов. В случае неэффективности систем контроля операционные риски могут нанести вред репутации Банка, повлечь юридические или административные последствия, а также привести к финансовым потерям. Банк не может устранить все операционные риски, но через систему контроля, а также мониторинг и отслеживание потенциальных рисков он может управлять рисками. Средства контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, авторизацию и согласование процедур, обучение персонала и процессы оценки, в том числе силами внутреннего аудита и Управления рисков.

Риск нарушения законодательства

Риск нарушения законодательства определяется как риск причинения ущерба репутации и надежности Банка в результате невыполнения (или предполагаемого невыполнения) требований применимого законодательства, регламентирующих документов, внутренней политики или этических стандартов. Помимо ущерба репутации, отсутствие эффективной системы управления риском грозит кредитной организации наложением штрафов, привлечением к гражданской и уголовной ответственности, расходами в виде сумм возмещения ущерба и других сумм к выплате по суду, а также приостановлением деятельности и отзывом лицензий. Нормативно-правовое нарушение (реальное или предполагаемое) может негативно отразиться на клиентах, сотрудниках и акционерах Банка.

20 Управление рисками (продолжение)

Операционные риски (продолжение)

Риск нарушения законодательства (продолжение)

Руководство Банка понимает, что надлежащее управление правовым риском подразумевает понимание и удовлетворение ожиданий клиентов и заинтересованных лиц и, соответственно, улучшение качества ключевых отношений, основанных на честности, добропорядочности и справедливости.

В Банке внедрена эффективная система контроля риска нарушения законодательства, которая реализуется через функции, выполняемые Департаментом Управления рисками в соответствии с требованиями внутренней документации. Кроме того, все сотрудники структурных единиц Банка в зависимости от своей компетенции выполняют те или иные обязанности, связанные с контролем риска нарушения законодательства.

Основные цели контроля риска нарушения законодательства в Банке реализуются через следующие механизмы:

- выявление (проактивное), документирование и оценка риска нарушения законодательства, связанных с деятельностью Банка, включая разработку новых продуктов и деловых практик и предложения по установлению новых типов деловых и клиентских отношений или внесению существенных изменений в природу таких отношений;
- проведение, возглавление и координация расследований по вопросам конфликта интересов (Банка, сотрудников и др.), подозреваемым случаям коррупции, отмывания денег или финансирования террористической деятельности и по поступающим жалобам в отношении операций, финансируемых Банком;
- оценка нормативной базы Банка (действующие учредительные документы, политики, стратегии, руководства, правила, регламенты и процедуры) в части соблюдения нормативно-правовых требований, оперативное реагирование на выявляемые недоработки во внутренних политиках и процедурах и, по мере необходимости, формулирование предложений по внесению изменений.

Анализ системы контроля риска нарушения законодательства проводится в результате внедренного в Банке Процесса постоянного надзора. Основной принцип Процесса постоянного надзора состоит в оценке существующих процессов всеми департаментами Банка, функции которых предусматривают выявление связанных с риском нарушения законодательства событий и совершенствование процессов

21 Условные и договорные обязательства

Экономическая среда в России

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

21 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Экономическая среда в России (продолжение)

В настоящее время американская Федеральная резервная система ужесточает денежно-кредитную политику, которая затрагивает движение капитала к/ от стран с развивающейся экономикой, таким как Российская Федерация. Продолжающееся воздействие международных санкций ограничивает перспективы экономического роста в России и усилия правительства диверсифицировать экономику из-за значительной неопределенности инвесторов и ограничения на внедрение технологий.

В результате этих факторов, российские финансовые активы столкнулись с существенным повышением уровня волатильности в 2018 году. Эти действия могут привести к уменьшенному доступу российских компаний к рынкам международного капитала и экспорта, оттоку капитала, ослаблению российского рубля и другим отрицательным экономическим последствиям.

В сентябре 2017 Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings улучшило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента (РДЭ) России в иностранной и национальной валютах со стабильного до позитивного, подтверждая долгосрочные РДЭ России на уровне "BBB-", а краткосрочные РДЭ в иностранной валюте — на уровне "F3". В конце января 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз суверенных рейтингов России на "позитивный" со "стабильного" на уровне "Ba1". В конце февраля 2018 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с "BB+" до "BBB-" – со "стабильным" прогнозом.

За 2018 год курс российского рубля к доллару США ослаб с 57.60 до 69.47 руб./долл. США. Средний обменный курс за 2018 год составил 62.69 руб. за 1 долл. США (2017 год: 58.33 руб. за 1 долл. США). По данным Росстата ВВП России за 2018 год вырос на 2.3%. По данным Федеральной службы государственной статистики уровень безработицы в России в декабре 2018 года составил 4.9% от экономически активного населения страны, таким образом, уменьшившись на 0.2% по сравнению с декабрем 2017 года (5.1%).

Согласно данным ЦБ РФ к концу 2018 года уровень инфляции вырос до 4.3%. В марте 2019 года Банком России было принято решение сохранить уровень ключевой ставки на прежнем уровне - 7,75 % годовых.

Восстановление доходов розничных и корпоративных заемщиков, а также увеличение доступности кредитов по сниженным процентным ставкам, способствовало росту кредитного портфеля как в розничном, так и в корпоративном сегментах. Снижение ставок было также обусловлено ростом конкуренции между банками за надежных заемщиков. В сегменте розничного кредитования дифференцированный подход факторов риска способствовал сокращению ставок.

По данным статистического анализа, предоставленных ЦБ РФ, объем ипотечных кредитов, выданных за 2018 год, вырос и составил 3,013 млрд. руб. по сравнению с 2,021 млрд. руб. за аналогичный период 2017 года. Число ипотечных кредитов, выданных в течение 2018 года, увеличилось на 35% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года и составило 1,472 тысяч кредитов.

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

21 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк время от времени 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, поэтому соответствующие резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

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

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить возможность того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Банком по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Банк не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена. Принимая во внимание, что заемное финансирование является одним из основных видов деятельности, осуществляемой между Банком и компаниями Группы Société Générale, руководство полагает, что применяемый Банком контроль цен в соответствии с правилами трансфертного ценообразования в отношении процентных доходов и расходов существенно снижает вероятность возможного оспаривания российскими налоговыми органами цен по контролируемым сделкам.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

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

21 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Налоговое законодательство (продолжение)**

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

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

Условные и договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года условные и договорные обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	64 718	59 476
От 1 года до 5 лет	4 278	-
Итого обязательств по операционной аренде	68 996	59 476

Заложенные активы и активы с ограничениями по использованию

По состоянию на 31 декабря 2018 года в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием были заложены ипотечные кредиты физическим лицам на общую сумму 37,764,583 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 53,525,429 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ в размере 420,495 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 574,399 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

22 Информация по сегментам

Банк осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте и выдает стандартные ипотечные ссуды на территории РФ. Банк не делал раскрытие доходов, расходов, активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты», так как рассматривает себя в качестве единого операционного сегмента.

23 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

23 Справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов были применены следующие методы и существенные допущения:

- Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы на счетах в ЦБ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость средств в банках и ипотечных кредитов физическим лицам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие краткосрочности и доступности данного типа требований.
- Справедливая стоимость средств банков и других финансовых организаций, а также финансирования, полученного от связанных сторон, оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец года по аналогичному финансированию.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам, котируемым на рынке.
- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Методы оценки последовательно применяются из периода в период.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна балансовой стоимости.

23 Справедливая стоимость (продолжение)

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Банка по категориям:

	31 декабря 2018 года □		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21,296,318	21,296,318	15,166,256	15,166,256
Средства в банках	-	-	2,107,660	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	177,391,893	182,117,556	155,515,590	165,782,090
Прочие финансовые активы	784,730	784,730	510,394	510,394
Финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	7,489,434	7,489,434	7,295,118	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	3,368,151	3,728,978	4,218,394	4,862,238
Финансирование, полученное от связанных сторон	102,377,377	105,817,987	59,448,791	65,660,573
Выпущенные облигации	68,115,248	70,164,406	85,301,571	88,972,162
Прочие финансовые обязательства	411,457	411,457	404,636	404,636

31 декабря 2018 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	21,296,318	-	21,296,318
Средства в банках	-	-	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	182,117,556	-	182,117,556
Прочие финансовые активы	-	-	784,730	784,730
Финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	-	7,489,434	-	7,489,434
Средства банков и других финансовых организаций	-	3,728,978	-	3,728,978
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	105,817,987	-	105,817,987
Выпущенные облигации	70,164,406	-	-	70,164,406
Прочие финансовые обязательства	-	-	411,457	411,457

23 Справедливая стоимость (продолжение)

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

31 декабря 2017 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	15,166,256	-	15,166,256
Средства в банках	-	-	2,107,660	2,107,660
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	165,782,090	-	165,782,090
Прочие финансовые активы	-	-	510,394	510,394
Финансовые обязательства				
Средства на счетах клиентов	-	7,295,118	-	7,295,118
Средства банков и других финансовых организаций	-	4,862,238	-	4,862,238
Финансирование, полученное от связанных сторон	-	65,660,573	-	65,660,573
Выпущенные облигации	71,510,710	17,461,452	-	88,972,162
Прочие финансовые обязательства	-	-	404,636	404,636

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

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных по уровням от 1 до 3, в зависимости от доступной исходной информации:

31 декабря 2018 года	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
Взысканное обеспечение по кредитам	537,036	537,036
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	537,036	537,036

31 декабря 2017 года	Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
Взысканное обеспечение по кредитам	793,359	793,359
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	793,359	793,359

За отчетный период не было движения между Уровнями 1 и 2. Политика Банка признает переводы с уровня на уровень в иерархии справедливой стоимости на дату возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- i. осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- ii. имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или
- iii. входит в состав старшего руководящего персонала отчитываемого предприятия или его материнского предприятия.

(б) Предприятие является связанной стороной отчитываемого предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- i. Данное предприятие и отчитываемое предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы).
- ii. Одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство).
- iii. Оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной.
- iv. Одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны.
- v. Сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитываемого предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитываемого предприятия. Если отчитываемое предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитываемого предприятия.
- vi. Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а).
- vii. Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).
- viii. Предприятие либо любое лицо, входящее в ту же группу компаний, оказывает услуги по подбору ключевого управленческого персонала отчитываемому предприятию или материнской компании отчитываемого предприятия.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с конечным акционером Банка, Société Générale, его филиалами, директорами и членами высшего руководства. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, осуществленные со связанными сторонами.

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(а) Операции с высшим руководством Банка

Вознаграждение, включенное в состав расходов на персонал:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Вознаграждение высшему руководству	128,517	109,005
Отчисления в фонды социального страхования	9,639	8,904
Итого вознаграждение высшего руководства Банка	138,156	117,909

(б) Операции с компаниями Группы Société Générale, за исключением компаний Группы Росбанк

Отражено в отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,215	378
Средства на счетах клиентов	422,330	580,344
Сборы за профессиональные услуги	-	1,483
Выпущенные облигации	92,759	117,584
Прочие финансовые активы	36,274	32,928
Комиссии, подлежащие оплате	15,061	16,668

Отражено в отчете о прибылях и убытках:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Проценты по финансированию от связанных сторон	-	(72,575)
Проценты по выпущенным облигациям	(11,742)	(13,966)
Проценты по счетам клиентов	(40,858)	(46,872)
Комиссии по расчетным операциям	(260)	(222)
Комиссии по полученным гарантиям	(30,704)	(36,350)
Прочие операционные расходы	(4)	(3,048)
Комиссии от страховых компаний	109,582	84,171

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в статью «Комиссии по полученным гарантиям» включены комиссии в сумме 30,704 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 36,350 тыс. руб.), относящиеся к гарантиям, выпущенным Société Générale, для обеспечения полученных средств от банков и других финансовых организаций (Примечание 10).

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(в) Операции с компаниями Группы Росбанк

Отражено в отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	19,097,192	12,192,911
Средства в банках	-	2,107,661
Прочие финансовые активы	23,781	12,481
Прочие финансовые обязательства	7,182	10,881
Финансирование, полученное от связанных сторон	102,377,377	59,448,791
Выпущенные облигации	12,391,097	12,657,633

Отражено в отчете о прибылях и убытках:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Проценты по средствам в банках	836,250	1,391,708
Проценты по финансированию от связанных сторон	(6,661,501)	(4,563,827)
Проценты по выпущенным облигациям	(1,257,351)	(1,371,229)
Комиссия за услуги по реализации предмета залога	7,991	61,039
Комиссии по расчетным операциям	(239)	(220)
Профессиональные услуги	-	(2,925)
Комиссии, выплаченные банкам и другим финансовым организациям	(1,000)	(600)
Расходы на связь и информационные услуги	(485)	(202)
Прочие операционные доходы	111	28
Прочие операционные расходы	(10,528)	(3,054)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, процентный расход по бессрочным субординированным займам, полученным от Росбанка, включен в состав капитала в сумме 239,955 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 232,187 тыс. руб.).

25 Изменение в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные облигации	Средства банков и других финансовых организаций	Финансирование, полученное от связанных сторон	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	89,137,718	6,906,041	45,041,519	141,085,278
Поступления от выпуска	14,000,000	-	27,000,000	41,000,000
Выкуп/ погашение	(17,949,998)	(2,689,422)	(11,997,160)	(32,636,580)
Курсовые разницы	-	-	(465,850)	(465,850)
Прочее	113,851	1,775	(129,718)	(14,092)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	85,301,571	4,218,394	59,448,791	148,968,756
Поступления от выпуска	-	-	46,300,000	46,300,000
Выкуп/ погашение	(16,722,791)	(832,330)	(5,264,436)	(22,819,557)
Курсовые разницы	-	-	950,534	950,534
Прочее	(463,532)	(17,913)	942,488	461,043
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	68,115,248	3,368,151	102,377,377	173,860,776

Статья «Прочее» включает эффект от начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным облигациям, средствам банков и других финансовых организаций и финансированию, полученному от связанных сторон. Выплаченные проценты классифицируется Банком как движение денежных средств от операционной деятельности.

26 Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с его деятельностью. Среди прочих мер, достаточность капитала Банка контролируется через нормативы, установленные в соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, а также нормативы, установленные ЦБ РФ при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Первоочередные цели контроля за капиталом Банка состоят в том, чтобы обеспечить соответствие внешним требованиям к капиталу, а также поддерживать высокий кредитный рейтинг и нормативы достаточности капитала, необходимые для осуществления деятельности Банка и максимизации акционерной стоимости.

Политика Банка в области управления рисками капитала существенно не менялась в течение 2018 года.

Норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г. с учетом изменений и дополнений

В целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения I различают 2 уровня капитала:

26 Управление капиталом (продолжение)

Капитал 1-го уровня – это «основной капитал», который включает оплаченный уставный капитал (за минусом балансовой стоимости собственных выкупленных акций), долю миноритарных акционеров в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль (с учетом созданных резервов), за минусом определенных вычетов, таких как деловая репутация.

Капитал 2-го уровня – это «добавочный» капитал банка, который включает субординированный займ, гибридные инструменты, сочетающие характеристики как капитала, так и долговых инструментов, и определенные фонды переоценки, такие как фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и фонд переоценки основных средств.

Норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составлял 29.58% и 31.11% соответственно и превышал минимальное значение 8%, рекомендованное Базельским соглашением.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал уровень 1	21,124,818	19,761,056
Капитал уровень 2	2,033,125	2,140,353
Итого капитал	23,157,943	21,901,409
Активы, взвешенные с учетом риска	78,294,194	70,397,258

27 События после отчетной даты

Как указано в Примечании 2, Собрание акционеров 19 марта 2019 года приняло решение о присоединении АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО «Росбанк» в 2019 г.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 82 листа(ов)