

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
за 2018 год

Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Средства в кредитных организациях	30
7. Производные финансовые инструменты	31
8. Кредиты клиентам	31
9. Долговые ценные бумаги	33
10. Основные средства	34
11. Налогообложение	34
12. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	36
13. Прочие активы и обязательства	36
14. Средства кредитных организаций	36
15. Средства клиентов	37
16. Собственный капитал	37
17. Договорные и условные обязательства	38
18. Чистые процентные доходы	39
19. Чистые комиссионные доходы	40
20. Прочие доходы	40
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	40
22. Управление рисками	41
23. Оценка справедливой стоимости	62
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	65
25. Раскрытие информации о связанных сторонах	65
26. Достаточность капитала	66

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета 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.

Наблюдательный Совет 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 Наблюдательным Советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

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

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

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным Советом 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 Наблюдательному Совету, 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, репутационного рисков, бизнес-риска, риска комплаенса и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, репутационному рискам, бизнес-риск, риску комплаенса и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, репутационным рисками, бизнес-риском, риском комплаенса и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Наблюдательного Совета 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 Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2017 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 27 апреля 2018 г.



А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739070259.
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, Кадашевская наб., д. 14/2.

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 1027739070203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 072 263	6 726 411
Средства в кредитных организациях	6	18 668 301	9 467 692
Производные финансовые активы	7	2 398 471	2 023 072
Кредиты клиентам	8	27 043 002	13 558 874
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	1 739 256	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	8 208 833	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	—	6 629 855
Основные средства	10	47 390	42 235
Предоплата по налогу на прибыль		191 960	144 757
Прочие финансовые активы	13	58 625	23 674
Прочие нефинансовые активы	13	37 065	30 218
Итого активы		67 465 166	38 646 788
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	25 174 226	3 607 656
Производные финансовые обязательства	7	476 651	621 935
Средства клиентов	15	28 949 112	21 134 377
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	442 746	359 646
Резервы	17	30 094	25 198
Прочие финансовые обязательства	13	22 329	40 551
Прочие нефинансовые обязательства	13	226 042	226 770
Итого обязательства		55 321 200	26 016 133
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	3 827 672	3 827 672
Фонд переоценки долговых ценных бумаг		(10 604)	72 380
Нераспределенная прибыль		7 602 549	8 006 254
Прочие резервы		724 349	724 349
Итого собственный капитал		12 143 966	12 630 655
Итого собственный капитал и обязательства		67 465 166	38 646 788

А.В. Мосягин



А.А. Гороховский

29 апреля 2019 г.

И.о. Председателя Правления

Финансовый директор

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	1 709 521	1 667 283
Прочие процентные доходы	18	117 261	–
Процентные расходы	18	(383 398)	(513 429)
Чистый процентный доход	18	1 443 384	1 153 854
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	12	276 273	(265 449)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		1 719 657	888 405
Комиссионные доходы	19	599 987	535 128
Комиссионные расходы	19	(118 111)	(99 224)
Чистая прибыль / (чистый убыток) по производным финансовым инструментам		625 918	(262 897)
(Чистый убыток) / чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		(1 373 829)	1 322 747
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты		1 881 206	184 388
Чистый убыток по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(31 056)	–
Прочие доходы	20	109 574	85 946
Непроцентные доходы		1 693 689	1 766 088
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 434 311)	(1 346 590)
Непроцентные расходы		(1 434 311)	(1 346 590)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 979 035	1 307 903
Расходы по налогу на прибыль	11	(393 696)	(293 285)
Прибыль за год		1 585 339	1 014 618
<i>Прочий совокупный доход</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(87 114)	72 524
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		226	–
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	12 555	(14 505)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом налога		(74 333)	58 019
Итого совокупный доход за год		1 511 006	1 072 637

Отчет об изменениях в собственном капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Акционерный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи / оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого капитал
1 января 2017 г.	3 827 672	14 361	8 391 636	724 349	12 958 018
Прибыль за год	–	–	1 014 618	–	1 014 618
Прочий совокупный доход за год	–	58 019	–	–	58 019
Итого совокупный доход за год	–	58 019	1 014 618	–	1 072 637
Дивиденды акционерам Банка (Прим. 16)	–	–	(1 400 000)	–	(1 400 000)
31 декабря 2017 г.	3 827 672	72 380	8 006 254	724 349	12 630 655
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 3)	–	(8 651)	10 956	–	2 305
Остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	3 827 672	63 729	8 017 210	724 349	12 632 960
Прибыль за год	–	–	1 585 339	–	1 585 339
Прочий совокупный убыток за год	–	(74 333)	–	–	(74 333)
Итого совокупный доход за год	–	(74 333)	1 585 339	–	1 511 006
Дивиденды акционерам Банка (Прим. 16)	–	–	(2 000 000)	–	(2 000 000)
31 декабря 2018 г.	3 827 672	(10 604)	7 602 549	724 349	12 143 966

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 800 166	1 627 887
Проценты выплаченные		(400 190)	(518 801)
Комиссии полученные		607 065	530 370
Комиссии выплаченные		(101 883)	(97 807)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по производным финансовым инструментам		105 235	1 545 663
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		(1 408 277)	1 331 105
Прочие доходы полученные		120 529	93 087
Расходы на персонал выплаченные		(677 296)	(607 143)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные, помимо расходов на персонал		(761 795)	(634 648)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(716 446)	3 269 713
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(6 447 256)	(1 763 391)
Кредиты клиентам		(11 627 466)	(2 193 335)
Прочие активы		(273 805)	70 063
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		19 775 663	434 754
Средства клиентов		6 417 657	3 670 825
Прочие обязательства		36 175	461
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		7 164 522	3 489 090
Налог на прибыль уплаченный		(345 473)	(623 266)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		6 819 049	2 865 824
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг		(5 548 159)	(5 281 232)
Выбытие долговых ценных бумаг		2 047 913	2 361 832
Приобретение основных средств		(26 860)	(13 314)
Поступления от реализации основных средств		–	2 373
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(3 527 106)	(2 930 341)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(2 000 000)	(1 400 000)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(2 000 000)	(1 400 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 053 909	51 831
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2 345 852	(1 412 686)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 726 411	8 139 097
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	9 072 263	6 726 411

Прилагаемые примечания на стр. 12-67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее – «Банк») зарегистрирован и имеет местонахождение на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 4 мая 2016 г., а также лицензии на осуществление дилерской деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 8 апреля 2003 г.

Банк предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет один филиал в Санкт-Петербурге. Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119017, Москва, Кадашевская наб., д. 14/2.

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и малых предприятий на сумму до 1 400 тысяч рублей для каждого физического/юридического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк находился в полной собственности «Коммерцбанка АГ» (Германия). «Коммерцбанк АГ» и его дочерние компании в данной финансовой отчетности именуется Группа «Коммерцбанка». Консолидированная финансовая отчетность «Коммерцбанка АГ» (Германия), включая финансовую информацию о Банке можно найти на сайте www.commerzbank.com.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность составлена на основе данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности по РПБУ с учетом корректировок и реклассификаций, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа учета по исторической стоимости, если иное не указано в разделе «Основные положения учетной политики». Например, долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к исторической стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Реклассификации

После перехода на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3) Банк изменил представление отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и представил убытки от обесценения, определенные согласно МСФО (IFRS) 9, одной статьей, а также представил процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, отдельно от прочего процентного дохода.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Реклассификации (продолжение)**

В результате данные за 2017 год, представленные ранее, изменились следующим образом:

	<u>До</u>	<u>Сумма</u>	<u>Скорректи-</u>
	<u>реклассификации</u>	<u>реклассификации</u>	<u>рованная</u>
			<u>сумма</u>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	–	1 667 283	1 667 283
Процентные доходы	1 667 283	(1 667 283)	–
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(262 736)	262 736	–
Прочие расходы от обесценения и резервы	(2 713)	2 713	–
Расходы по кредитным убыткам	–	(265 449)	(265 449)

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 еще не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» предусматривает основанную на принципах пятиступенчатую модель, которая определяет характер, объемы и сроки признания выручки, и заменяет стандарты МСФО (IAS) 11 и 18, Разъяснения IFRIC 13, 15, 18 и SIC-31. Кроме того, данный стандарт требует значительного раскрытия качественной и количественной информации о договорных соглашениях, обязательствах к исполнению и существенных суждениях и оценочных значениях. Однако, данный стандарт не применяется не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Банка, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами и доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют 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.

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

(б) Обесценение

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

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в Примечании 23. Количественный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. указывается в разделе (в) ниже.

(в) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Ниже представлена сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ ¹	6 726 411	–	–	–	6 726 411	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях		ЗидЗ	9 467 692	–	18 857	–	9 486 549	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – амортизированная стоимость		ЗидЗ	13 558 874	–	(10 376)	–	13 548 498	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		ИНДП ²	6 629 855	(6 629 855)	–	–	–	Н/П
Реклассификация: Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	A			1 349 906	–	–	1 349 906	ССПУ
Реклассификация: Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				5 279 949	–	–	5 279 949	ССПСД
Итого активы			36 382 832	–	8 481	–	36 391 313	
Нефинансовые обязательства								
Отложенные налоговые обязательства			359 646	–	576	–	360 222	
Резервы			25 198	–	5 600	–	30 798	
Итого обязательства			384 844	–	6 176	–	391 020	
Собственный капитал			12 630 655	–	2 305	–	12 632 960	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

A: По состоянию на 1 января 2018 г. Банк классифицировал часть своего портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, как долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку эти инструменты не соответствовали критерию SPPI.

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

	Резервы и нераспределенная прибыль
Резерв справедливой стоимости	
Остаток на конец периода в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	72 380
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долговых финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	9 377
Реклассификация долговых финансовых активов из категории оцениваемых по ССПСД в категорию оцениваемых по ССПУ	(22 535)
Отложенный налог в отношении реклассификации	4 507
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	63 729
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	8 006 254
Реклассификация долговых финансовых активов из категории оцениваемых по ССПСД в категорию оцениваемых по ССПУ	22 535
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(6 496)
Соответствующий отложенный налог	(5 083)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	8 017 210
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	2 305

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	323 119	(8 481)	314 638
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые инвестиционные активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	9 377	9 377
	323 119	896	324 015
Обязательства по предоставлению кредитов	8 176	1 319	9 495
Аккредитивы и Гарантии	17 022	4 281	21 303
	25 198	5 600	30 798
	348 317	6 496	354 813

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.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в рамках 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 учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

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 относится 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, стоимость транзакции прибавляется к или вычитается из этой суммы.

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

- ▶ тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- ▶ тех, которые Банк при первоначальном признании 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 и кредиты клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

С 1 января 2018 г. Банк в соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяет новую категорию долговых инструментов, оцениваемых 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, при этом прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются 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 резерву в случае оценки активов 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.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

Гарантии исполнения

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях, размещенные до востребования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

(i) Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

(ii) Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 г. на каждую отчетную дату Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший случай наступления убытка), и случай (или случаи) наступления убытка оказывал влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно было надежно оценить. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчетных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 (продолжение)

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

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

Информация об оценке на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 22.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Списания

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств****Финансовые обязательства**

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Улучшения арендованного имущества	30
Телекоммуникационное оборудование	3-10
Оргтехника	5-20
Мебель и принадлежности	5
Компьютеры	2-10
Транспортные средства	5

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя 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.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, 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 периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Не подлежащие погашению обыкновенные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налога. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала. Прочие резервы в составе собственного капитала представляют собой взносы акционеров Банка, помимо инвестиций в акции Банка.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

С 1 января 2018 г. Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, 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 финансовый актив более не относится к категории кредитно-обесцененных, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 и 2017 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США, а также 79,4605 руб. и 68,8668 руб. за 1 евро соответственно.

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 договора 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.

МСФО (IFRS) 16, вступающий в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

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

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. У Банка есть договоры аренды определенного офисного оборудования (например, персональные компьютеры, печатные и копировальные устройства), стоимость которого считается низкой. Банк находится в процессе количественной оценки эффекта от принятия МСФО (IFRS) 16.

(в тысячах российских рублей)

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»

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

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты; при этом при переходе действуют определенные исключения. 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 критерию 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.

Поправки должны применяться ретроспективно и вступают в силу 1 января 2019 г. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

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.

Поправка к МСФО (IAS) 23

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по займам, 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. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

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

Банк использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в промежуточной финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела, в котором были разработаны эти методики. Прежде чем начинается использование моделей, они проходят обязательную сертификацию, кроме того, модели корректируются с тем, чтобы полученные результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого в моделях используются только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Дополнительная информация представлена в Примечании 23.

Убытки от обесценения финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Наличные средства	31 083	33 917
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	659 848	4 136 058
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках		
<i>Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0</i>	5 781 359	1 522 832
<i>Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0</i>	63 543	555
Расчетные счета в торговых системах	2 536 430	1 033 049
Денежные средства и их эквиваленты	<u>9 072 263</u>	<u>6 726 411</u>

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	672 818	330 058
Срочные депозиты сроком до 90 дней	15 945 132	9 094 607
Срочные депозиты сроком свыше 90 дней	2 012 532	263
Гарантийные депозиты в торговых системах	40 729	61 697
За вычетом резерва под обесценение	(2 910)	(18 933)
Средства в кредитных организациях	<u>18 668 301</u>	<u>9 467 692</u>

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ денежные средства без начисления процентов на них (обязательный резерв). Сумма обязательного резерва зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Значительная часть остатков по данной статье баланса (кроме ЦБ РФ) приходится на участников Группы «Коммерцбанка» (см. Примечание 25).

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в отношении средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	9 424 665	61 960	9 486 625
Новые активы, созданные или приобретенные	18 303 142	–	18 303 142
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 097 324)	(21 232)	(9 118 556)
На 31 декабря 2018 г.	<u>18 630 483</u>	<u>40 728</u>	<u>18 671 211</u>
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	58	18	76
Новые активы, созданные или приобретенные	2 483	–	2 483
Активы погашенные или признание которых прекращено	(995)	–	(995)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1 316	30	1 346
На 31 декабря 2018 г.	<u>2 862</u>	<u>48</u>	<u>2 910</u>

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	<u>2017 г.</u>
1 января	14 715
Создание	4 218
31 декабря	<u>18 933</u>

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты

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

	2018 г.			2017 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Процентные договоры						
Форварды и свопы – иностранные договоры	1 421 158	–	(15 755)	1 609 395	–	(63 837)
Форварды и свопы – внутренние договоры	1 421 158	18 209	–	1 609 395	70 102	–
Валютные договоры						
Форварды и свопы – иностранные договоры	59 595 085	2 356 530	(321 556)	19 067 396	1 899 964	(521 453)
Форварды и свопы – внутренние договоры	5 491 924	21 669	(137 276)	4 198 815	51 341	(34 980)
Опционы – иностранные договоры	224 575	2 063	–	68 867	1 665	–
Опционы – внутренние договоры	224 575	–	(2 064)	68 867	–	(1 665)
Итого производные активы/обязательства	68 378 475	2 398 471	(476 651)	26 622 735	2 023 072	(621 935)

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры с российскими организациями.

На 31 декабря 2018 г. у Банка имеются производные инструменты следующих видов:

Форварды

Форвардные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Банк заключает сделки по валютным форвардным договорам.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям процентной ставки и основной суммы на основании условных сумм. Банк заключает сделки по процентным свопам и валютным свопам.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Корпоративное кредитование	27 078 881	13 859 796
Прочее	53	3 264
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, валовая сумма	27 078 934	13 863 060
За вычетом резерва под обесценение	(35 932)	(304 186)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 043 002	13 558 874

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по корпоративному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	11 236 554	2 075 552	550 954	13 863 060
Новые активы, созданные или приобретенные	21 839 216	–	–	21 839 216
Активы погашенные	(6 649 586)	(2 075 552)	(393 836)	(9 118 974)
Переводы в Этап 2	(308 178)	308 178	–	–
Курсовые разницы	495 632	–	–	495 632
На 31 декабря 2018 г.	26 613 638	308 178	157 118	27 078 934
<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 г.	17 320	4 049	293 193	314 562
Новые активы, созданные или приобретенные	19 313	–	–	19 313
Активы погашенные	(11 335)	(4 049)	(283 066)	(298 450)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	507	–	–	507
На 31 декабря 2018 г.	25 805	–	10 127	35 932

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Прочее</i>
На 1 января 2017 г.	45 635	33
Создание за год	258 542	(24)
На 31 декабря 2017 г.	304 177	9
Обесценение на индивидуальной основе	293 193	–
Обесценение на групповой основе	10 984	9
	304 177	9
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва на обесценение, оцененного на индивидуальной основе	550 954	–

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ денежные депозиты;
- ▶ гарантии
- ▶ прочие активы.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности резерва под обесценение кредитов.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)**

выдаются преимущественно клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Промышленное производство	14 633 847	9 996 920
Лизинговые и финансовые услуги	8 193 386	2 262 901
Торговля	2 633 657	238 077
Горнодобывающая промышленность	1 366 431	1 361 783
Перевозки	150 453	26
Физические лица	53	3 264
Прочее	101 107	89
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>27 078 934</u>	<u>13 863 060</u>

9. Долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	1 739 256	–
Облигации федерального займа Министерства финансов	1 739 256	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8 208 833	–
Облигации федерального займа Министерства финансов	4 378 052	–
Облигации ЦБ РФ	3 830 781	–
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	6 629 855
Облигации федерального займа Министерства финансов	–	6 629 855

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД:

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	5 279 949	5 279 949
Новые активы, созданные или приобретенные	5 071 827	5 071 827
Переоценка	(87 485)	(87 485)
Начисление процентов	376 586	376 586
Проценты полученные	(396 041)	(396 041)
Активы погашенные	(2 036 003)	(2 036 003)
На 31 декабря 2018 г.	<u>8 208 833</u>	<u>8 208 833</u>
<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2018 г.	9 377	9 377
Новые активы, созданные или приобретенные	1 211	1 211
Активы погашенные	(1 421)	(1 421)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	436	436
На 31 декабря 2018 г.	<u>9 603</u>	<u>9 603</u>

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2017 г.	17 452	198 563	216 015
Поступления	–	26 860	26 860
Выбытие и списание	–	(2 788)	(2 788)
31 декабря 2018 г.	17 452	222 635	240 087
Накопленная амортизация			
31 декабря 2017 г.	(5 204)	(168 576)	(173 780)
Начисленная амортизация	(580)	(21 035)	(21 615)
Выбытие и списание	–	2 698	2 698
31 декабря 2018 г.	(5 784)	(186 913)	(192 697)
Чистая балансовая стоимость			
31 декабря 2017 г.	12 248	29 987	42 235
31 декабря 2018 г.	11 668	35 722	47 390
	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2016 г.	50 930	193 820	244 750
Поступления	–	13 313	13 313
Выбытие и списание	(33 478)	(8 570)	(42 048)
31 декабря 2017 г.	17 452	198 563	216 015
Накопленная амортизация			
31 декабря 2016 г.	(15 275)	(158 448)	(173 723)
Начисленная амортизация	(851)	(17 274)	(18 125)
Выбытие и списание	10 922	7 146	18 068
31 декабря 2017 г.	(5 204)	(168 576)	(173 780)
Чистая балансовая стоимость			
31 декабря 2016 г.	35 655	35 372	71 027
31 декабря 2017 г.	12 248	29 987	42 235

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Текущий расход по налогу на прибыль	298 617	729 426
Расход/(экономию) по отложенному налогу на прибыль	95 079	(436 141)
Расход по налогу на прибыль	393 696	293 285

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составляла 20% в 2018 и 2017 годах. В 2018 и 2017 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям составила 15%.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

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

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Прибыль до налогообложения	1 979 035	1 307 903
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	395 807	261 581
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(23 848)	(21 627)
Чистые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	21 737	53 331
Расход по налогу на прибыль	393 696	293 285

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>				<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			
	<i>В отчете о прибыли или убытке</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Влияние применения МСФО (IFRS) 9</i>		<i>В отчете о прибыли или убытке</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Влияние применения МСФО (IFRS) 9</i>	
	<u>2016 г.</u>		<u>2017 г.</u>		<u>2018 г.</u>		<u>2018 г.</u>	
Налоговый эффект вычитаемых/налогооблагаемых временных разниц								
Кредиты и авансы клиентам	134 659	3 011	–	137 670	–	(128)	–	137 542
Резерв под обесценение кредитов	(142 513)	74 657	–	(67 856)	(576)	(4 114)	–	(72 546)
Начисленные административные и прочие операционные расходы	29 250	(14 753)	–	14 497	–	(3 585)	–	10 912
Переоценка производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	(641 939)	361 712	–	(280 227)	–	(104 137)	–	(384 364)
Долговые ценные бумаги	(15 397)	(5 258)	(14 505)	(35 160)	–	15 071	12 555	(7 534)
Начисленные комиссионные доходы	(2 060)	5 200	–	3 140	–	704	–	3 844
Резервы	4 497	543	–	5 040	–	979	–	6 019
Основные средства	(13 297)	11 029	–	(2 268)	–	131	–	(2 137)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(646 800)	436 141	(14 505)	(225 164)	(576)	(95 079)	12 555	(308 264)
Неотраженный отложенный налоговый актив	(134 482)	–	–	(134 482)	–	–	–	(134 482)
Отраженное обязательство по отложенному налогу на прибыль	(781 282)	436 141	(14 505)	(359 646)	(576)	(95 079)	12 555	(442 746)

(в тысячах российских рублей)

12. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженным в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	6	2 804	30	–	2 834
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	8 485	(4 049)	(283 066)	(278 630)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	226	–	–	226
Аккредитивы и Гарантии	17	–	3 172	–	3 172
Обязательства по предоставлению кредитов	17	2 124	(5 999)	–	(3 875)
Итого расходы по кредитным убыткам		13 639	(6 846)	(283 066)	(276 273)

В 2018 и 2017 годах Банк не создавал резервов под обесценение по нефинансовым активам.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Прочие финансовые активы		
Требования по операциям с иностранной валютой	43 128	530
Прочие требования	15 497	23 144
Итого прочие финансовые активы	58 625	23 674
Расчеты с поставщиками	17 080	20 714
Нематериальные активы	9 926	6 327
Расчеты по налогам	4 382	2 621
Прочие нефинансовые активы	5 677	556
Итого прочие нефинансовые активы	37 065	30 218

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Прочие финансовые обязательства		
Отложенный доход по гарантиям	3 944	4 282
Прочие финансовые обязательства	18 385	36 269
Прочие нефинансовые обязательства	22 329	40 551
Обязательства перед сотрудниками	140 594	149 834
Расчеты с прочими кредиторами	49 875	55 335
Расчеты по налогам	26 863	21 574
Прочие нефинансовые обязательства	8 710	27
Прочие обязательства	226 042	226 770

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Текущие счета	2 624 340	212 471
Срочные депозиты и кредиты	22 549 886	3 395 185
Средства кредитных организаций	25 174 226	3 607 656

Значительная часть остатков по данной статье баланса приходится на участников Группы «Коммерцбанка» (см. Примечание 25).

(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Текущие счета	16 998 692	14 882 273
Срочные депозиты	11 950 420	6 252 104
Средства клиентов	<u>28 949 112</u>	<u>21 134 377</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Промышленное производство	13 603 928	8 708 165
Торговля	9 979 466	9 054 458
Финансы	1 017 672	910 724
Строительство	744 572	347 962
Перевозки	348 597	321 498
Физические лица	16	18
Прочее	3 254 861	1 791 552
Средства клиентов	<u>28 949 112</u>	<u>21 134 377</u>

16. Собственный капитал

<i>(в тысячах российских рублей за исключением количества акций)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г., 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2018 г.	43 112	2 535 833	1 291 839	3 827 672

Приведенные выше данные скорректированы с учетом влияния гиперинфляции в период до 1 января 2003 г.

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. На 31 декабря 2018 г. и 2017 г. все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тыс. руб. за акцию (2017 год: 50 тыс. руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях.

Все выпущенные обыкновенные акции принадлежат «Коммерцбанку АГ».

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе обязательной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Прочие резервы в составе собственного капитала включают безвозмездную финансовую помощь акционера в сумме 341 210 тыс. руб. (2017 год: 341 210 тыс. руб.) и резерв по слиянию в сумме 383 139 тыс. руб. (2017 год: 383 139 тыс. руб.). Резерв по слиянию представляет собой превышение стоимости чистых активов над номинальной стоимостью выпущенных акций при объединении с ЗАО «Дрезднер Банк» в 2010 году.

В 2018 году Банк объявил и выплатил дивиденды за 2017 год на общую сумму в 2 000 000 тыс. руб. (46 391 руб. на акцию). В 2017 году Банк объявил и выплатил дивиденды за 2016 на общую сумму в 1 400 000 тыс. руб. (32 474 руб. на акцию).

Резерв справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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 реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сферах экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

В течение 2018 года Банк осуществлял операции с различными финансовыми инструментами. Российское налоговое законодательство в отношении операций с финансовыми инструментами сформулировано недостаточно четко и однозначно и характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим, интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к порядку определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности, может быть оспорен налоговыми органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению налоговой нагрузки на Банк.

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, выходит за диапазон рыночных 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. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. 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 должна быть поддержана соответствующими органами и судами.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2018 г.	2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	8 687 020	10 015 347
Аккредитивы и финансовые гарантии	18 076 672	18 943 942
Нефинансовые гарантии	3 633 240	3 634 574
	30 396 932	32 593 863
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	131 980	46 902
От 1 года до 5 лет	16 080	36 483
	148 060	83 385
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(30 094)	(25 198)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	62 898	331 377
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	63 067	8 514

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
ОКУ на 1 января 2018 г.	3 495	5 999	9 494
Новые обязательства	3 845	–	3 845
Обязательства, срок действия которых истек	(485)	(5 999)	(6 484)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(1 236)	–	(1 236)
На 31 декабря 2018 г.	5 619	–	5 619
Аккредитивы и гарантии		Этап 2	Итого
ОКУ на 1 января 2018 г.		21 303	21 303
Новые аккредитивы		3 710	3 710
Обязательства, срок действия которых истек		(18 166)	(18 166)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ		17 628	17 628
На 31 декабря 2018 г.		24 475	24 475

18. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в кредитных организациях	434 040	249 282
Кредиты клиентам	898 785	951 313
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги	376 696	466 688
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 709 521	1 667 283
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 261	–
Прочие процентные доходы	117 261	–
Итого процентные доходы	1 826 782	1 667 283
Средства клиентов	(266 997)	(432 302)
Средства кредитных организаций	(116 401)	(81 127)
Процентные расходы	(383 398)	(513 429)
Чистые процентные доходы	1 443 384	1 153 854

(в тысячах российских рублей)

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Расчетные операции	170 601	151 058
Выполнение функций агента валютного контроля	132 990	115 177
Гарантии выданные	162 121	131 893
Аккредитивы	97 103	106 051
Кассовые операции	943	1 286
Прочее	36 229	29 663
Комиссионные доходы	<u>599 987</u>	<u>535 128</u>
Гарантии полученные	(69 182)	(44 323)
Расчетные операции	(12 963)	(12 859)
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	(26 683)	(29 216)
Аккредитивы	–	(317)
Прочее	(9 283)	(12 509)
Комиссионные расходы	<u>(118 111)</u>	<u>(99 224)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>481 876</u>	<u>435 904</u>

20. Прочие доходы

Значительная часть прочих доходов относится к операциям со связанными сторонами (см. Примечание 25) по услугам структурного и торгового финансирования, услугам, связанным с кредитованием и с деривативными и валютными операциями.

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Заработная плата, премии и прочие вознаграждения работникам	577 417	531 955
Отчисления на социальное обеспечение	90 639	111 604
Расходы на персонал	<u>668 056</u>	<u>643 559</u>
Расходы на услуги, предоставленные «Коммерцбанком АГ»	343 884	286 573
Расходы по операционной аренде помещений и оборудования	169 384	158 138
Прочие расходы по содержанию помещений и оборудования	70 270	88 016
Телекоммуникации	49 057	46 327
Налоги, за исключением налога на прибыль	28 672	12 076
Профессиональные услуги	25 424	24 635
Амортизация помещений и оборудования	19 324	18 126
Расходы на страхование	14 508	16 446
Представительские расходы	7 854	3 518
Командировочные расходы	7 165	6 591
Прочее	30 713	42 585
Прочие операционные расходы	<u>766 255</u>	<u>703 031</u>

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками

Введение

В Банке разработана и утверждена стратегия управления рисками, которая является рамочным документом, определяющим стратегические принципы управления рисками, а также составляет неотъемлемую часть системы корпоративного управления Банком. В стратегии управления рисками нашел свое отражение тот факт, что Банк является одним из членов Группы «Коммерцбанка», и как следствие риск-стратегия Банка разработана с учетом и в рамках бизнес-стратегии Банка, которая сама является частью бизнес-стратегии Группы, в частности, бизнес стратегии сегмента СС-СІ. Стратегия управления рисками Банка отражает подходы к управлению рисками, которые тесно интегрированы с политикой Группы в этой области. Система контроля/управления рисками и все внутренние политики, рекомендации и методики установлены на уровне Группы «Коммерцбанка» и являются обязательными для всех компаний Группы «Коммерцбанка», включая Банк. Ответственность за следование принципам управления рисками, установленными советом управляющих директоров Группы «Коммерцбанка», возлагается на директора по управлению рисками, который регулярно отчитывается перед комитетом по управлению рисками при наблюдательном совете и перед советом управляющих директоров Группы «Коммерцбанка».

Принципы, изложенные в риск-стратегии Банка, служат основой для создания процедуры управления рисками и капиталом и разработки внутренних правил управления рисками в Банке. Документ охватывает все значимые риски. Стратегия управления рисками Банка разработана по результатам процедуры инвентаризаций рисков, которая проводится не реже одного раза в год или при изменении профиля рисков Банка.

Руководящим принципом риск-стратегии является распределение имеющихся у Банка ресурсов управления рисками при одновременном обеспечении установленного уровня принятия риска и ликвидности. Анализ уровня принятия риска является ключевым элементом общего управления банковской деятельностью и внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка.

Процесс управления рисками и капиталом осуществляется на основе принципа «отсутствия конфликта интересов» и разграничения функций подразделений, занимающихся анализом, оценкой и контролем рисков, и подразделений, осуществляющих связанные с риском транзакции и сделки. Банк стремится к созданию «культуры риска», когда контроль риска становится задачей и ответственностью всех без исключения сотрудников Банка.

Служба управления рисками (далее – «СУР») рассматривается в качестве стратегического партнера, работающего в тесной увязке с подразделениями Банка, занятыми профильной банковской деятельностью. СУР вносит свой вклад в этот процесс, обеспечивая эффективное, инициативное и комплексное управление рисками.

Процесс управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа «трех линий обороны».

- ▶ Первая линия обороны обеспечивается структурными подразделениями Банка (сегментами / функциональными единицами) и сотрудниками Банка, ответственными за выявление рисков и управление рисками на своих рабочих местах в рамках единых стандартов и политики управления рисками Банка.
- ▶ Вторая линия обороны обеспечивается службой управления рисками (СУР), которая отвечает за контроль кредитных, рыночных и операционных рисков, а также рисков потери ликвидности совместно с подразделениями Банка, осуществляющими мониторинг других рисков, не входящих в компетенцию СУР. При этом, руководитель СУР получает от этих подразделений регулярные отчеты по результатам мониторинга рисков в сфере их ответственности. На данном этапе управления рисками необходимо определить стандарты мониторинга для каждого вида риска, реализовать вышеуказанные стандарты, создать соответствующие механизмы контроля, организовать анализ и оценку рисков.
- ▶ Третья линия обороны включает функции внутреннего надзора (внутренний аудит). Их цель заключается в предоставлении независимой гарантии в отношении процессов и действий, предпринимаемых Банком по управлению рисками, и, следовательно, оценке эффективности первой и второй линий обороны.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Цикл управления рисками заключается в следующем:

- ▶ идентификация, количественная оценка и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, выявление типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- ▶ мониторинг и контроль рисков. На постоянной основе производится наблюдение за банковскими рисками, проверка соответствия существующим лимитам и критериям; управление рисками в соответствии с принятой стратегией Банка;
- ▶ распределение экономического капитала. Оценка доходности с учетом значимых рисков, изменение поля деятельности Банка и установленного риск-аппетита Банка, с учетом исторической ретроспективы риск-доходность;
- ▶ предоставление отчетов исполнительным органам Банка и наблюдательному совету по всем указанным вопросам.

Банк определяет риск как опасность возможных потерь или недополученной прибыли из-за внутренних или внешних факторов. В рамках управления рисками Банк различает риски, поддающиеся и не поддающиеся количественной оценке. Риски, поддающиеся количественной оценке, это риски, количественное выражение которых включается в финансовую отчетность или нормативные требования к капиталу, в то время как не поддающиеся количественной оценке риски включают репутационный риск и риск несоответствия нормативно-правовым требованиям (комплаенс-риск).

Контроль риска предназначен для обеспечения внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска с учетом планируемого развития портфеля, а также реалистичных колебаний параметров риска. Контроль риска ликвидности основывается на структуре дефицита ликвидности, которая определяет ожидаемую в будущем нетто-ликвидную позицию за счет поступлений на балансовые и забалансовые счета Банка. Контроль комплаенс-рисков основывается на ожидании Банка, что действующее законодательство, методические указания и стандарты рынка – как международные, так и национальные – будут выполняться Банком, а также клиентами и партнерами. Банк понимает и осознает риски, присущие предпринимательской деятельности, в особенности, риски, связанные с экономическими преступлениями, и, прежде всего, с отмыванием денег и финансированием терроризма. Банку также известно, что существует вероятность того, что клиенты могли бы воспользоваться банковскими продуктами и услугами в противоправных целях, поэтому Банк проводит регулярную оценку рисков и следует политике Группы в этой области, включая общекорпоративные подходы и меры контроля для снижения рисков. Банк не будет заключать сделки или вести дела, зная или предполагая, что они прямо или косвенно поддерживают незаконную деятельность. Данный принцип распространяется на физических и юридических лиц, сознательно осуществляющих противоправную деятельность или ведущих себя незаконным образом. Банк не станет попустительствовать нарушениям законодательства, невыполнению методических указаний или правил. Являясь членом Группы «Коммерцбанка», Банк привержен духу и букве всех установленных законов, директив и рыночных стандартов. Банк не будет вести дела, не имея адекватной системы предотвращения, обнаружения и сдерживания незаконной деятельности.

С целью идентификации степени принятия риска Банком и выявления значимых видов риска ежегодно проводится инвентаризация рисков, являющаяся составным элементом процедуры ВПОДК. При проведении инвентаризации рисков в 2018 году Банк использовал принципы восходящего и нисходящего анализа, т.е. оценка профиля риска проводилась по всем имеющимся департаментам и бизнес-подразделениям Банка, а также направлениям операционной деятельности (торговля и продажи, коммерческий банкинг, клиринг и расчеты, выпуск и обслуживание карт и деятельность Банка в целом (включая нефинансовую деятельность)). Такой подход обеспечивает полноту оценки риска, т.е. охват всех соответствующих факторов риска; выявление рисков и оценку их существенности, определение владельцев риска. Отчет о выявленных значимых рисках представляется правлению Банка и является основой для определения риск-стратегии Банка и риск-аппетита Банка (т.е. допустимого уровня склонности к риску).

Риск-аппетит определяется как максимальный риск, который Банк готов и способен принять (кроме неотъемлемых рисков) для достижения бизнес-целей, не рискуя своим существованием. Максимальный риск, который Банк готов принять, ограничивается следующими требованиями:

- ▶ соблюдение внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска (уровень принятия риска описан во внутрибанковском положении «Политика устойчивости к риску»);
- ▶ обеспечение в любое время платежеспособности и структурной ликвидности Банка.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

В соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые являются обязательными для всех европейских кредитных организаций, в Группе «Коммерцбанка», так же, как и в Банке в качестве ее дочерней организации, разработана и реализуется соответствующая бизнес-стратегия управления значимыми для Банка рисками. Руководствуясь масштабом, рыночными позициями и структурой осуществляемых банковских операций, к значимым видам рисков были отнесены финансовые риски (количественно оцениваемые риски) – риски, для анализа которых используются математические методы, и нефинансовые риски. Количественно оцениваемые риски контролируются структурными подразделениями, связанными с управлением активами.

В результате проведенной процедуры инвентаризации следующие риски Банка были признаны значимыми в 2018 году:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ рыночный риск (включая процентный риск банковского портфеля);
- ▶ операционный риск;
- ▶ бизнес-риск;
- ▶ репутационный риск;
- ▶ комплаенс-риск;
- ▶ риск ликвидности.

Кредитный риск

Принципы управления и оценка

Целью управления рисками Группы является поддержание безопасного уровня уставного капитала Банка и обеспечение непрерывного контроля за рисками ликвидности. Функциональная структура подразделений, в которую входят службы кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, контроля риска и управления капиталом, а также служба интенсивной терапии, обеспечивает полное определение размеров, оценку и управление всеми видами рисков в рамках сегментов и всех организаций, включая Банк.

Тесная взаимосвязь между методами, моделями и стресс-тестированием наряду с комплексными знаниями и опытом обеспечивают соблюдение требований в области управления рисками, акцентируя внимание, среди прочего, на концентрацию рисков, чувствительность портфеля и общее распределение капитала, оптимизированное с учетом рисков. При управлении рисками заранее прогнозируются изменения в законодательстве и, при необходимости, инициируются стратегические изменения и оперативно внедряются новые стандарты.

В Банке регулярно проводится внутренний аудит. Процедура утверждения портфеля и его качество тщательно проверяются. Служба управления рисками регулярно проводит собрания комитета по управлению рисками для оценки всех возможных последствий риска.

Контроль за кредитным риском осуществляется департаментом кредитных рисков Банка, в обязанности которого входит анализ и управление кредитным риском, включая экологический и социальный риск, по всем видам контрагентов. Департамент кредитных рисков состоит из менеджеров, которые отвечают за определенные направления деятельности и осуществляют управление конкретными портфелями, и специалистов, которые оказывают поддержку менеджерам и бизнесу в целом, предоставляя различные средства управления риском, например, разрабатывая системы, политики и модели управления кредитным риском и подготавливая отчетность. Банк осуществляет оценку кредитного риска при тесном взаимодействии с «Коммерцбанком АГ» во Франкфурте-на-Майне.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS 9) обесценение кредитов и ценных бумаг, подверженных кредитному риску и оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием трехэтапной модели ОКУ. Банк включает следующие финансовые инструменты в периметр модели обесценения:

- ▶ финансовые инструменты в форме кредитов и авансов, а также долговые инструменты оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ▶ финансовые инструменты в форме кредитов и авансов, а также долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ);
- ▶ безотзывные обязательства кредитного характера, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- ▶ финансовые гарантии, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлен механизм применения модели ОКУ:

- ▶ Этап 1: 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD (величина, подверженная риску дефолта) и умножается на ожидаемый показатель LGD (уровень потерь при дефолте), а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- ▶ Этап 2: Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что вероятность дефолта и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- ▶ Этап 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%. Критерием для данной классификации служит определение дефолта, которое приводится в статье 178 Регламента требований к капиталу. Следующие события могут указывать на невозможность выполнения клиентом своих обязательств:
 - ▶ неминуемое наступление неплатежеспособности (просрочка предусмотренных выплат на 90 дней);
 - ▶ Банк участвует в финансовом оздоровлении/реструктуризации клиента, осуществляя или не осуществляя взносы на реструктуризацию;
 - ▶ Банк потребовал незамедлительного погашения обязательств;
 - ▶ в отношении клиента инициированы процедуры банкротства:
 - ▶ ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Банк признает накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.

Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы: При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению займов на основании четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по займу. В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ОКУ рассчитываются и представляются вместе с займом. В случае обязательств по предоставлению займов и аккредитивов ОКУ признаются по статье «Оценочные обязательства».

(в тысячах российских рублей)

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

Договоры финансовой гарантии: Обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ОКУ. Для этих целей Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет. Недополучения денежных средств дисконтируются с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Расчеты производятся с использованием четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. ОКУ по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Оценочные обязательства».

Вероятность дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, кредитный риск (вероятность дефолта) рассчитывается в отношении каждой операции на дату приобретения. Для определения даты приобретения существуют подробные требования (например, перенос даты приобретения кредитной линии на дату использования средств по данной кредитной линии). При отнесении кредита на тот или иной этап, необходимо учитывать всю имеющуюся информацию на дату подготовки отчетности, включая все ожидаемые будущие события, например, ожидания в отношении макроэкономических изменений.

Система рейтингов состоит из 25 уровней для кредитов, по которым произошел дефолт, и пяти классов дефолта.

Методы присвоения рейтинга регулярно проверяются и пересматриваются с тем, чтобы отражать актуальные прогнозы в свете всех фактически наблюдаемых событий дефолта.

Ниже приводится шкала внутренних рейтингов и их сопоставление с внешними рейтингами:

Внутренний финансовый рейтинг	1,0-1,2	1,4	1,6	1,8	2,0	2,2	2,4	2,6	2,8
Эквивалент S&P	AAA	AA+	AA,AA-	A+,A	A-	BBB+	BBB	BBB	BBB-
Внутренний финансовый рейтинг	3,0	3,2-3,4	3,6	3,8-4,0	4,2-4,6	4,8-5,0	5,2-5,4	5,6-5,8	>6
Эквивалент S&P	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	CCC+	CCC,CC-	C,D

Списание

Списание финансового актива, по которому Банк больше не ожидает возмещения их стоимости, считается прекращением признания такого актива.

Изменение условий займов

Банк иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Банк считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Банк не согласился бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные департаментом кредитного риска. Реструктуризация займа может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Банка подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между этапами принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

ОКУ за весь срок как правило используются в качестве величины необходимого обесценения финансовых инструментов Этапа 3, по которым произошел дефолт.

Финансовые инструменты, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания в соответствии с приведенным выше определением (приведенные или созданные кредитно-обесцененные ПСКО)), не входят в периметр трехэтапной модели и, соответственно, не относятся ни на один из трех этапов. При первоначальном признании такие финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости без учета обесценения с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Обесценение, признанное в последующих периодах, соответствует величине совокупных изменений в ОКУ за весь срок с даты первоначального признания на балансе. В основе оценки лежат ОКУ за весь срок даже в случае увеличения стоимости финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

В основе EAD лежат суммы, которые, как ожидается, будут подлежать выплате на момент наступления дефолта. В отношении займов такой суммой будет являться номинальная стоимость. В отношении обязательств кредитного характера, Банк включает сумму всех использованных средств плюс сумму всех средств, которые могут быть использованы в будущем на момент дефолта, в случае его наступления.

Уровень потерь при дефолте

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой ожидаемую величину убытка по обязательству, возникающего в случае наступления дефолта. LGD выражается как процент убытка на единицу величины, подверженной риску. Величина LGD зависит от вида контрагента, типа обязательства и наличия обеспечения или иных инструментов поддержки кредита.

Определение ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ОКУ за весь срок в качестве взвешенной с учетом вероятности, неиспользованной ожидаемой величины будущих кредитных убытков в течение всего оставшегося срока до погашения финансового инструмента, т.е. максимального договорного срока (включая все возможные продления), в течение которого Банк подвержен кредитному риску. 12-месячные ОКУ, используемые при отражении обесценения на Этапе 1, представляют собой часть ОКУ за весь срок, которая возникает в результате событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ для Этапов 1 и 2, а также для несущественных финансовых инструментов Этапа 3 рассчитываются на индивидуальном уровне с учетом статистических параметров риска. Данные параметры определяются с использованием подхода Базель, основанного на внутренних рейтингах (IRB), и корректируются с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта, и выражается в процентах по отношению к EAD, с учетом обеспечения и возможности восстановления капитала по необеспеченной части. Оценки Банка, отдельно формируемые в отношении различных видов обеспечения и групп клиентов, основаны на исторических данных по портфелю и разнообразной внешней информации, такой как индексы и прочие данные, касающиеся увеличения потребительской способности. EAD рассчитывается на основании ожидаемого использования кредитных средств на дату дефолта, учитывая (частичное) использование открытых кредитных линий. Все параметры риска, полученные из внутренних моделей Банка, скорректированы с учетом требований МСФО (IFRS) 9, а период прогнозирования соответствующим образом увеличен и охватывает весь срок финансового инструмента. Например, прогноз изменений риска в течение всего срока финансового инструмента также учитывает, в частности, право на расторжение, предусмотренное договором и законодательством.

Для кредитных продуктов, которые состоят из использованной суммы кредита и открытой кредитной линии и в отношении которых обычная коммерческая практика не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления (в основном, это касается возобновляемых продуктов Банка, не имеющих установленной структуры погашения, например, овердрафты и кредитные карты), ОКУ за весь срок рассчитываются на основании периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента и, как правило, превышает максимальный период, предусмотренный договором. ОКУ за весь срок рассчитываются для таких продуктов исходя из фактических исторических убытков с тем, чтобы обеспечить эмпирическую корректность расчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Как правило, Банк оценивает параметры риска в рамках МСФО (IFRS) 9 не только на основании исторических данных о событиях дефолта, но и на основании текущей экономической ситуации (в определенный момент времени) и прогнозной информации. Данная оценка как правило заключается в анализе эффекта, который окажут макроэкономические прогнозы Банка на размер ОКУ, и включении данного эффекта в расчет ОКУ. Для этих целей используется базовый сценарий, в основе которого лежит соответствующий применимый консенсус (прогнозы различных банков в отношении существенных макроэкономических факторов, таких как рост ВВП и уровень безработицы). Впоследствии базовый сценарий дополняется макроэкономическими параметрами, применимыми к модели. Трансформация базового сценария по макроэкономическим параметрам в сценарий по эффекту на параметры риска основывается на статистически полученных моделях. При необходимости данные модели дополняются экспертными допущениями. Потенциальное влияние нелинейной корреляции между различными макроэкономическими сценариями и ОКУ исправляется за счет использования отдельно определяемого корректирующего фактора. Все используемые при расчете ОКУ параметры регулярно проверяются независимым подразделением (как правило, раз в год) и корректируются при необходимости.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Существенное увеличения риска дефолта

Рейтинговая система Банка закладывает в показатель PD всю имеющуюся количественную и качественную информацию, связанную с прогнозированием риска дефолта. Как правило, метрика основывается на статистической выборке и имеющихся взвешенных показателях. Скорректированный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 показатель PD учитывает не только исторические данные и текущие экономические условия, но и, среди прочего, прогнозную информацию, такую как ожидаемые изменения макроэкономических условий. В связи с этим, Банк использует показатель PD исключительно в качестве критерия при оценке того, имеет ли место существенное увеличение риска дефолта по финансовому инструменту с даты его первоначального признания. Анализ соответствующих переходных критериев лежит в основе отлаженных процессов и процедур управления кредитным риском на уровне всей Группы (в частности, раннее выявление кредитного риска, контроль задолженности и процесса пересмотра рейтингов), что позволяет Банку своевременно и достоверно выявлять риск дефолта, исходя из объективных критериев. Для выявления факта существенного увеличения риска дефолта с даты первоначального признания финансового инструмента, на конец отчетного периода выполняется анализ, в ходе которого сопоставляется наблюдаемая вероятность дефолта в течение оставшегося срока финансового инструмента (PD за весь срок) и PD за весь срок действия финансового инструмента, ожидаемый на дату первоначального признания. В соответствии с МСФО, в некоторых субпортфелях первоначальная и текущая величина PD сопоставляются на основании вероятности дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (12-месячная PD). В таких случаях Банк использует эквивалентный анализ с тем, чтобы подтвердить отсутствие существенных колебаний по сравнению с оценкой по PD за весь срок. Для определения существенности увеличения PD с даты первоначального признания устанавливаются пороги, основанные на статистической процедуре. Данные пороги дифференцируются по рейтинговым моделям и представляют собой максимальную степень отклонения от среднего показателя изменений PD. Для экономически корректного отнесения на тот или иной этап, учитываются факторы, свойственные операции, включая величину PD на дату первоначального признания, срок операции на текущую дату и оставшийся срок операции.

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Как правило, кредитный риск возникает по коммерческим кредитам и авансам, а также по обязательствам кредитного характера, вытекающим из операций кредитования. Кредитный риск также может возникать в результате прочих инструментов кредитования, например, финансовых гарантий и аккредитивов.

Банк также подвержен прочим видам кредитного риска, связанным с торговыми операциями (риск торгового портфеля), включая операции с производными инструментами, операции по расчетам с контрагентами и операции по обратному выкупу кредитов.

Кредитный риск является самым значимым в деятельности Банка, поэтому руководство уделяет пристальное внимание управлению подверженности Банка кредитному риску. Ключевую роль в управлении кредитным риском и его мониторинге отводится команде по управлению кредитным риском, которая подотчетна совету директоров «Коммерцбанка АГ».

Оценка кредитного риска

Финансовые активы (включая обязательства и гарантии)

Оценка подверженности кредитному риску представляет собой сложный процесс, требующий использования моделей, поскольку стоимость продуктов меняется в результате изменений рыночных переменных, ожидаемых денежных потоков и временных значений. Оценка кредитного риска по портфелю активов подразумевает также оценку таких факторов, как вероятность наступления дефолта.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для количественной оценки кредитного риска используются различные модели. Такие рейтинговые и скоринговые модели применяются в отношении всего кредитного портфеля и лежат в основе оценки риска дефолта. При оценке кредитного риска в отношении кредитов и авансов на уровне контрагентов, Банк рассматривает следующие компоненты:

- ▶ внутренняя модель кредитных рейтингов, в соответствии с которой присваивается рейтинг для целей определения вероятности дефолта;
- ▶ внутренние критерии оценки на предмет значительного увеличения кредитного риска с тем, чтобы рассчитывать резерв по финансовому активу исходя из ОКУ за весь срок на основе качественной оценки;
- ▶ сегментация финансовых активов при оценке ОКУ на совокупной основе;
- ▶ разработка моделей оценки ОКУ, включая формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязи между макроэкономическими сценариями и экономическими исходными данными, такими как уровень безработицы и стоимости залогового обеспечения, а также влияния на показатели вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта;
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и оценка их вероятности для определения исходных данных для использования в моделях оценки ОКУ.

Банк устанавливает лимиты кредитного риска и, при выявлении концентраций кредитного риска, контролирует их (в частности, по отдельным контрагентам и группам контрагентов, по отраслям и странам).

Банк структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному заемщику, группам заемщиков, а также географическим и отраслевым сегментам.

Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо, при необходимости, более частую) оценку. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям и странам утверждаются советом директоров. Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки, впоследствии устанавливается в пределах дополнительных лимитов, определяемых для балансовых и забалансовых статей, и в пределах дневного объема расчетов по торговым инструментам, таким, как валютные форварды. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Лимиты кредитования анализируются с учетом изменений рыночных и экономических условий, а также по результатам кредитных проверок и оценки вероятности дефолта.

Обеспечение

Для минимизации кредитного риска Банком применяются ряд политик и процедур. В Банке установлены определенные принципы в отношении приемлемости тех или иных видов обеспечения и механизмов минимизации кредитного риска. Ниже перечислены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- ▶ гарантии;
- ▶ залог объектов жилой недвижимости;

Кредитные лимиты

Банком предусмотрены общие строгие кредитные лимиты по клиентам.

Финансовые обязательства (в отношении договорных обязательств кредитного характера и кредитных продуктов)

Основной целью данных инструментов является подтверждение обязательства по предоставлению финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы обеспечены базовыми инструментами, к которым они относятся, и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямой кредит.

(в тысячах российских рублей)

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

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности (часто именуемых «финансовыми ограничительными условиями»).

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В таблице ниже представлены совокупные остатки согласно МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2018 г. в соответствии с системой Банка по присвоению внутреннего кредитного рейтинга:

	<i>Рейтинг</i>	<i>1,0-1,9</i>	<i>2,0-2,9</i>	<i>3,0-3,9</i>	<i>4,0-6,5</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	Этап 1	5 781 359	659 897	63 545	–	6 504 801
	Этап 2	–	–	2 536 379	–	2 536 379
Средства в кредитных организациях	Этап 1	6 547 667	10 076 295	2 006 521	–	18 630 483
	Этап 2	–	–	40 728	–	40 728
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - Корпоративное кредитование	Этап 1	–	21 509 450	4 639 583	464 605	26 613 638
	Этап 2	–	–	308 178	–	308 178
	ПСКО	–	–	–	157 118	157 118
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	–	8 208 833	–	–	8 208 833
Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	1 200 000	7 139 342	342 678	5 000	8 687 020
	Этап 2	–	5 330 720	667 608	342 322	6 340 650
Аккредитивы	Этап 2	6 412 018	2 009 969	6 123 602	823 673	15 369 262
Гарантии	Этап 2	–	–	–	–	–
Итого		19 941 044	54 934 506	16 728 822	1 792 718	93 397 090

В таблице ниже представлены совокупные остатки согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г. в соответствии с системой Банка по присвоению внутреннего кредитного рейтинга:

<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>1,0-2,0</i>	<i>2,1-4,0</i>	<i>4,1-7,0</i>		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	5	1 522 833	5 169 661	–	–	6 692 494
Средства в кредитных организациях	6	2 592 203	6 894 422	–	–	9 486 625
Кредиты клиентам	8	1 197 704	11 942 852	171 550	550 954	13 863 060
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	–	6 629 855	–	–	6 629 855
Итого		5 312 740	30 636 790	171 550	550 954	36 672 034

Оценка финансовых гарантий, аккредитивов и обязательств по предоставлению кредитов, а также расчет резервов под ожидаемые кредитные риски осуществляются аналогично процедурам в отношении кредитов.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2018 г.				2017 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3 227 410	5 781 359	63 494	9 072 263	5 203 073	1 522 833	505	6 726 411
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	672 818	–	–	672 818	330 058	–	–	330 058
Производные финансовые активы	39 878	2 358 593	–	2 398 471	121 443	1 901 629	–	2 023 072
Средства в кредитных организациях	11 447 816	6 547 667	–	17 995 483	6 545 431	2 592 203	–	9 137 634
Кредиты клиентам	26 709 139	–	333 863	27 043 002	13 445 368	12	113 494	13 558 874
Долговые ценные бумаги	9 948 089	–	–	9 948 089	6 629 855	–	–	6 629 855
Прочие финансовые активы	29 243	28 867	515	58 625	11 212	1 861	10 601	23 674
	52 074 393	14 716 486	397 872	67 188 751	32 286 440	6 018 538	124 600	38 429 578
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	–	25 174 226	–	25 174 226	–	3 607 656	–	3 607 656
Производные финансовые обязательства	139 340	337 311	–	476 651	36 645	585 290	–	621 935
Средства клиентов	27 479 052	1 469 787	273	28 949 112	19 776 474	1 344 814	13 089	21 134 377
Прочие финансовые обязательства	20 551	1 617	161	22 329	1 132	39 337	82	40 551
	27 638 943	26 982 941	434	54 622 318	19 814 251	5 577 097	13 171	25 404 519
Чистые активы/(обязательства)	24 435 450	(12 266 455)	397 438	12 566 433	12 472 189	441 441	111 429	13 025 059

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном автономно на основе определенных соотношений ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2018 г., %	2017 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	112,0%	105,1%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	96,5%	105,2%
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	32,7%	22,9%

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые на валовой основе, которые представлены в разрезе сроков погашения. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию «до востребования». Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	7 650 149	12 708 292	5 046 486	25 404 927
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе				
- Суммы к уплате по договорам	51 085 245	9 248 515	5 110 733	65 444 493
- Суммы к получению по договорам	(51 609 539)	(10 168 205)	(5 588 574)	(67 366 318)
Средства клиентов	28 940 613	31 958	–	28 972 571
Прочие финансовые обязательства	18 120	3 371	838	22 329
Итого недисконтированные финансовые обязательства	36 084 588	11 823 931	4 569 483	52 478 002
<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	371 716	404 112	2 908 939	3 684 767
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе				
- Суммы к уплате по договорам	14 684 243	621 133	8 179 864	23 485 240
- Суммы к получению по договорам	(15 274 454)	(624 720)	(8 987 202)	(24 886 376)
Средства клиентов	21 234 637	130 164	–	21 364 801
Прочие финансовые обязательства	35 613	4 224	714	40 551
Итого недисконтированные финансовые обязательства	21 051 755	534 913	2 102 315	23 688 983

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных обязательств кредитного характера и условных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>
2018 г.	30 396 932
2017 г.	32 593 863

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение менее 3 месяцев.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Финансовые потери, возникшие от изменения справедливой стоимости, могут оказывать непосредственное влияние на общий финансовый результат, например, при оценке торговых позиций. В отношении банковского портфеля потери могут быть отражены через резервы для переоценки или через скрытые обязательства/резервы.

В Банке разработана стратегия управления рыночным риском, которая определяет рамочные основания, имеющие основополагающую цель поддерживать ресурсы для покрытия рисков на достаточном уровне, эффективно использовать собственные средства Банка для достижения текущего и ориентированного на будущее баланса между доходностью и риском. Таким образом, стратегия управления рыночным риском устанавливает:

- ▶ условия для повышения осведомленности о риске путем определения природы рыночного риска, распространения риск-культуры и определения толерантности к риску, присущие приемлемому для Банка уровню рисков (риск-аппетиту);
- ▶ структуру управления, устанавливающую четкие и независимые обязанности управления рыночным риском на основании концепции трехуровневой защиты;
- ▶ процесс управления рыночным риском, соединяющий количественные и качественные меры, а также руководящие принципы, включая методы, модели и фундаментальные процессы, устанавливающие внутренние процедуры для подразделений по управлению рыночным риском, обеспечивающих эффективное управление рисками. Бизнес-стратегии сегментов, которым разрешено принимать на себя рыночный риск, содержат стратегии по управлению рыночным риском определенного сегмента. В качестве первой линии защиты бизнес-сегменты являются владельцами своих позиций и несут ответственность за идентификацию и управление рисками в соответствии с существующей политикой и структурой управления.

Риск-аппетит в отношении рыночного риска отражается количественно в виде толерантности к данному виду риска, в форме всеобъемлющей системы лимитов, и качественно с помощью приемлемой структуры рисков, сформированной текущими позициями Банка. Согласно общегрупповой риск-стратегии комитета Группы по управлению рыночными рисками (GRMC и SMRC) являются основными органами, ответственными за контроль, анализ и установление лимитов рыночных рисков, включая риск на контрагентов и эмитентов, как для Группы в целом, так и для отдельных филиалов, дочерних банков Группы и отдельных сегментов (включая сегмент корпоративного кредитования и казначейство).

На фоне меняющихся рыночных условий и нормативных требований департамент управления рыночным риском и бизнес-подразделения несут ответственность за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита и утвержденной стратегии. Весь процесс по управлению рисками, включая меры по снижению уровня риска, можно разделить на два условных этапа: период до заключения сделки (pre-trading) и после ее заключения. Меры по снижению рисков на этапе до заключения сделки обеспечивают ясную и прозрачную основу для управления рисками, начиная со стратегии Банка и вплоть до момента заключения единичной сделки.

Для поддержания установленного риск-аппетита и укрепления культуры отношения к риску Банк также использует весь возможный инструментарий управления рисками на этапе после заключения сделки (post-trading). В этом отношении цели департамента управления рисками определяются в двух направлениях. С одной стороны, подразделения управления рисками ставят целью оптимизацию портфеля путем проведения анализа, оценки адекватности и актуальности применяемых процессов и методов, а также обеспечивая глубокий анализ улучшения соотношения риск/доходность по всему портфелю Банка, классам активов и продуктам. С другой стороны, внедрение в практику предупреждающих индикаторов, чтобы выявить риски и избежать их нежелательной концентрации на ранней стадии. Анализ портфеля и его последующая оптимизация подчеркивают регулируемую функцию подразделений управления рисками, а также его функцию советника по рискам с целью поддержки и формулировки перспективных стратегий, которые улучшают эффективность использования капитала. Меры смягчения рисков разрабатываются на основании подхода оценки времени выхода на рынок, чтобы добиться эффективного и ожидаемого результата, при этом учитываются адекватные ресурсы, а рассмотрение сложных вопросов адресуются на более высокие уровни. Данные меры являются дополнением к процессу мониторинга и отчетности.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Адекватная система полномочий в принятии решений, основанная на концепции «трех линий защиты», обеспечивает эффективное управление рыночным риском в Банке:

- ▶ бизнес-подразделения формируют первую линию защиты;
- ▶ контролирующие подразделения, как вторая линия защиты, включают департамент управления рисками, включая СУР, финансовый департамент (контролеры - ВУС), отдел комплаенса и контролеров операций на финансовых рынках;
- ▶ служба внутреннего аудита является единственным подразделением, ответственным за третью линию защиты, поскольку проводит независимый анализ и обзор процессов и систем управления рыночным риском.

Описанная выше система усиливается Кодексом поведения и ComWerte, закладывает основу культуры отношения к риску, и соответствует основной миссии департамента управления рисками – формировать, управлять, защищать.

Существующая организационная структура обеспечивает эффективное управление рыночным риском, придавая системе требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке разработана система полномочий, согласно которой контрольные функции такие как, идентификация, оценка и контроль принимаемых рыночных рисков, осуществляются подразделениями Банка, независимыми от подразделений, принимающих решение о заключении сделок.

Организация управления рыночным риском в Банке предполагает управление рыночными рисками с четко определенными компетенциями и ответственностью:

- ▶ наблюдательный совет определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает основные принципы стратегии управления рисками, определяет склонность к риску (риск-аппетит) и устанавливает совокупные предельные уровни риска;
- ▶ председатель правления и правление Банка обеспечивают условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, несут ответственность за внедрение и соблюдение внутрикорпоративных стандартов по контролю рыночных рисков, исполнение установленной наблюдательным советом стратегии управления рисками, а также за соблюдение установленных Группой лимитов, утверждают стратегию управления рыночным риском;
- ▶ департамент управления рыночными рисками (GRM-MR) Группы осуществляет централизованный контроль и управление рыночными рисками посредством установления лимитов рыночного риска и внедрения единых политик и подходов к оценке и управлению рыночными рисками по всей Группе;
- ▶ служба управления рисками осуществляет мониторинг использования установленных лимитов рыночных рисков, и отвечает за формирование отчетов о степени подверженности рыночному риску и их предоставление исполнительным органам Банка и подразделениям, отвечающим за контроль и управление рыночными позициями Банка;
- ▶ служба внутреннего аудита в рамках своих полномочий и возложенных на нее обязанностей в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» осуществляет контроль за выполнением установленных внутрибанковских процедур по контролю рисков;
- ▶ казначейство и ДТОФР в качестве первой линии защиты несут ответственность за управление рыночным риском путем активного управления позициями для обеспечения соответствия портфелей установленным лимитам рыночного риска;
- ▶ комитет по управлению рисками, подчиняющийся совету директоров Группы, осуществляет мониторинг внедрения стратегии управления риском, обзор внутренней отчетности по управлению рисками и контроль достаточности капитала в целом по Группе.

Целью процесса управления рыночным риском является не только соблюдение регулятивных требований, но и повышение эффективности деятельности Банка и обеспечение раннего распознавания и устранения основных рисков. В условиях развитой риск-культуры процесс управления рыночным риском покрывает все виды рыночного риска, обеспечивает полноценное управление всем портфелем и дает возможность наблюдения, анализа и осуществления мониторинга за рыночными трендами. Данные процессы являются интерактивными, регулярными, проявляющимися в трех основных фазах: 1) идентификация и оценка, 2) управление и снижение риска и 3) мониторинг и отчетность по риску.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Для целей эффективного управления рыночным риском и введения общей терминологии в Банке банковские операции группируются в два предполагаемых портфеля, как описано ниже:

- ▶ Банковский портфель обозначает совокупность финансовых операций, включая корпоративные и межбанковские кредиты/депозиты, которые были совершены с намерением удержания их на балансе Банка до полного погашения взаимных требований/обязательств.
- ▶ Торговый портфель обозначает совокупность сделок с инструментами валютного, денежного (за исключением межбанковских кредитов) рынка и рынка ценных бумаг, а также производными финансовыми инструментами, совершенные с целью получения прибыли от изменения рыночных цен. Также торговый портфель может содержать сделки типа ПФИ (производные финансовые инструменты), совершенные с намерением хеджирования / страхования рисков. Инструменты, которые включены в торговый портфель, учитываются при расчете капитала в компоненте рыночного риска.

Позиции торгового портфеля Банка находятся по большей части в сфере ответственности казначейства и департамента торговых операций на финансовых рынках. Профиль рыночного риска диверсифицирован по всем классам активов. Согласно текущей структуре портфеля Банка, основные классы активов подвержены следующим рискам: риск изменения процентной ставки и риск кредитного спреда, за которыми следует валютный риск.

В соответствии с текущей бизнес-стратегией Банка и стратегией по управлению рисками, а также списком одобренных продуктов (инструментов), ключевыми инструментами в 2017-2018 гг., включаемыми в торговые портфели Банка, являются:

- ▶ валютно-обменные сделки (FX спот, FX своп, FX форвард);
- ▶ валютно-процентные свопы (CCS);
- ▶ процентные свопы (IRS);
- ▶ валютные опционы;
- ▶ покупка/продажа облигаций (данный вид деятельности ограничен и осуществляется казначейством исключительно в целях управления портфелем ликвидности Банка).

При внедрении в операционную деятельность Банка новых продуктов необходимо прохождение внутрибанковской процедуры согласования новых продуктов, в рамках которой происходит выявление потенциальных рисков, присущих данному виду операций, а также анализ наличия методологии оценки рыночных рисков, принимаемых в связи с началом проведения новых для Банка видов операций, и готовности внутрибанковских систем и бизнес-процессов к учету и обработке нового вида продукта.

При определении потребности в капитале для покрытия рыночного риска Банк использует стандартизированный подход к его оценке. Для этих целей выделяются и рассчитываются следующие компоненты:

- ▶ процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю; процентный риск торгового портфеля распределяется на два уровня — общий и специфический;
- ▶ фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- ▶ товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;
- ▶ валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Одновременно с использованием стандартизированного подхода Банк, как член Группы, для внутреннего управления рыночным риском использует стандартную модель стоимости, подверженной риску (VaR). Модель VaR количественно оценивает потенциальный убыток финансового инструмента в результате изменений рыночных условий на протяжении определенного горизонта времени с указанной вероятностью. Модель рыночного риска VaR Группы основана на исторической симуляции с интервалом в 1 год ретроспективных рыночных данных. Ретроспективная симуляция определяет распределение прибыли и убытка текущего портфеля путем переоценки ретроспективных изменений рыночных ставок, цен и волатильности. Это делается на основе независимой рыночной информации, качество которой подтверждается на ежедневной основе, и которая загружается в центральную информационную базу данных в стандартное обозначенное время. Рыночная информация предоставляется по всем существующим позициям классов активов Банка, процентным ставкам, кредитным спредам, иностранным валютам и товарам. Данная рыночная информация приводится в виде котировок цен непосредственно на основе рыночной информации или выведенных из рыночной информации, такой как кривые доходности и кредитный спред, полученные с использованием внутренних методов. Используется концепция прокси-величин, если по отдельным позициям отсутствует рыночная информация. В данном случае цены получаются на основании цен сравнимых сопоставимых инструментов.

Для управленческих целей при оценке риска с помощью внутренней модели VaR используется уровень достоверности 97,5% и период удержания один день. Концепция VaR позволяет сравнивать объем принятых рисков в различных сферах бизнеса и объединять позиции по различным видам активов с учетом корреляции между ними. Это дает консолидированное представление об уровне рыночного риска в любое время. Комплексная система лимитов, установленная в Банке, представляет собой важный элемент в системе управления рыночным риском. Все позиции, несущие рыночный риск, распределены между торговым и банковским портфелями, при этом все позиции совместно управляются.

Внутренние модели (VaR model) оценки рыночного риска были официально утверждены компетентными надзорными органами материнского банка (BaFin - Федеральное управление финансового надзора Германии) и в 2011 году приняты к использованию для анализа, определения лимитов, контроля и управления рыночным риском внутри Группы. Отдельные компоненты внутренней модели регулярно проверяются на предмет их пригодности для измерения риска. Проверка затрагивает лежащие в основе модели базовые допущения, параметры, а также используемые прокси-величины. Валидации (процесс проверки модели) выполняется с использованием принципа приоритетности и риск-ориентированного подхода, согласно плану установленного Группой (Market Risk Model Validation Panel). Эффективность применения и надежность внутренних моделей является обязательным предметом проверки со стороны внутреннего аудита Группы.

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим информация по главе 12 Указания Банка России № 4482-У не представляется.

Банк на регулярной основе создает отчеты, содержащие следующую информацию:

- ▶ совокупная сумма рыночного риска, принятого Банком, и виды принятых рыночных рисков (валютный, риск процентной ставки, возникающий из кредитного спреда), рассчитанных на основании стандартизированного подхода и с применением методики VaR-анализа;
- ▶ изменения объемов рыночного риска и влияние указанных изменений на достаточность капитала;
- ▶ уровень рыночного риска, принятого структурными подразделениями Банка – ДТОФР и казначейство;
- ▶ использование операционными подразделениями Банка распределенных им лимитов;
- ▶ факты нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, меры по корректировке;
- ▶ результаты стресс-тестирования (включая анализ чувствительности банковского и торгового портфелей).

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Отчетность формируется независимыми подразделениями (СУР и департаментом рыночных рисков) и предоставляется в следующем порядке:

Отчеты о рыночном риске в части информации об объемах рыночных рисков, принятых Банком использовании (нарушении) установленных лимитов, результатах стресс-тестирования VaR, анализе чувствительности по процентному риску	<ul style="list-style-type: none">▶ ежедневно – начальникам структурных подразделений, принимающих риски и осуществляющих управление позициями Банка, председателю правления Банка и финансовому директору;▶ не реже одного раза в месяц – правлению Банка;▶ ежеквартально – наблюдательному совету.
Сообщение о фактах нарушения лимитов	<ul style="list-style-type: none">▶ Т+1: начальнику бизнес-подразделения, допустившего нарушения установленных лимитов, председателю правления Банка;▶ Т+5: правлению Банка, руководителю соответствующего департамента Группы, в чье подчинение входит бизнес-подразделение Банка, допустившее нарушение установленных лимитов;▶ ежеквартально – наблюдательному совету, правлению Банка.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Риск изменения процентных ставок является одним из наиболее значительных финансовых рисков, которому могут быть подвержены банковские операции. Он включает, в частности, риск изменения стоимости инструментов в результате колебаний процентных ставок с течением времени. Процентному риску подвержены как банковский, так и торговый портфели Банка. Совместная позиция обоих портфелей отражает уровень процентного риска по Банку в целом.

Процентный риск определяется как вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, прибыльности, стоимости активов и обязательств, вызванного изменениями рыночных процентных ставок. Процентный риск отражает уровень подверженности финансового состояния Банка неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры, а именно процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- ▶ несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- ▶ несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- ▶ изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- ▶ для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- ▶ возможность реализации клиентами Банка опционов, встроенных в финансовые инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок (опционный риск).

Управление процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами Банка. При этом управление активами ограничено, во-первых, сохранением ликвидности и уровнем кредитного риска, приемлемого для Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами затруднено ограниченным выбором и размером долговых инструментов, и также ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Основной целью управления процентным риском является формирование устойчивого положительного финансового результата Банка при проведении операций с инструментами чувствительными к изменению процентной ставки, при условии соблюдения ликвидности и приемлемого уровня достаточности капитала Банка.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Процентный риск банковского портфеля является значимым риском для Банка, управление которым инкорпорировано в процедуры управления рыночным риском. Процентный риск БП Банка в основном связан с корпоративным кредитованием. Процентный риск возникает, если позиции, сформированные в портфеле, не хеджируются или только частично хеджируются. Управление процентным риском находится в компетенции казначейства Группы в рамках утвержденной бизнес-стратегии. Помимо общих позиций Группы, казначейство также учитывает деятельность филиалов и всех дочерних компаний Группы. Основными задачами казначейства являются управление структурой баланса и риском ликвидности. Целью является получение положительной процентной маржи от процентного дохода и рефинансирования расходов. Это становится источником возникновения процентного риска, если позиции Банка не рефинансируются сопоставимыми сроками погашения и совпадающими валютами.

Группой установлены единые стандарты для эффективного управления процентного риска всех портфелей (включая портфели Банка), которые являются чувствительными к риску изменения процентных ставок. Департамент GRM-MR выполняет функцию единого координатора в рамках управления процентным риском БП, а также основным разработчиком политики по его управлению. Являясь значимым для Банка риском, процентный риск БП включен и учитывается во внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) для обеспечения должного уровня достаточности капитала как текущего уровня так и будущего.

Оценка процентного риска БП рассматривается с точки зрения экономической оценки (далее – «EVE») и оценки чистого процентного дохода (далее – «NII»).

Оценка EVE: EVE представляет собой оцененную экономическую стоимость капитала Банка, воспринимающую как ликвидационная стоимость в случае прекращения его деятельности. Текущая стоимость рассчитывается путем дисконтирования денежных потоков, возникающих из активов и обязательств Банка. Компоненты EVE, относящиеся к процентному риску БП, рассчитывается для каждого конкретного инструмента, в частности это базисный спред (включая валютные спреды), в дополнение к безрисковым ставкам. При расчете EVE коммерческая маржа не учитывается, поскольку с экономической точки зрения, хеджирование может противопоставляться общей цели сохранения и управления стабильной маржой. Исходя из этого, в Группе расчет EVE основывается на рыночных ставках. Банк применяет гранулярное разделение временных интервалов для денежных потоков и соответствующие кривые дисконтирования для расчета EVE. Оценка EVE является одним из основных факторов при принятии деловых и управленческих решений, а также с точки зрения управления рисками. Основная цель Банка в отношении EVE – поддерживать положительную экономическую стоимость и ее стабильность. В Группе ежедневно рассчитывается процентный риск с точки зрения экономического и регуляторного подхода (IR VaR), основанного на историческом моделировании в период один год. IR VaR рассчитывается в рамках расчета стоимости активов, находящихся под воздействием рыночного риска (VaR). IR VaR рассчитывается для банковского и торгового портфеля на горизонте одной недели при доверительном уровне 97,5% для целей внутренней отчетности.

Оценка NII: NII представляет собой доход Банка на определенной временной перспективе. NII определяется как разница между суммарными процентными доходами и совокупными процентными расходами (going concern). Компоненты NII, относящиеся к процентному риску БП, включают безрисковую ставку, базисные спреды (включая валютные спреды), спреды по фондированию и процентные ставки чувствительные и нечувствительные. Оценка NII дает внешний взгляд на доходность Банка и рассматривает возможное изменение маржи. NII охватывает краткосрочные и среднесрочные временные горизонты, фиксируя эффекты от изменения ставок по отношению краткосрочной доходности. Временной горизонт выбирается в соответствии бизнес-стратегии банка и планирования финансовых доходов. Расчет NII осуществляется, основываясь на гранулированном разделении временных интервалов. Основной целью в отношении NII является поддержание высоких и стабильных доходов.

При управлении процентным риском применяются следующие подходы.

Хеджирование: хеджирование против торговых книг является одним из традиционных подходов Группы «Коммерцбанка». Основное внимание уделяется изменению EVE и уровню чувствительности к изменению процентных ставок, в то время как NII, включающий чистые процентные потоки и потенциальные риски неблагоприятных сценариев, управляются отдельно.

Управление структурой баланса: Банк активно следит и управляет структурой баланса и, следовательно, позицией чувствительной к процентному риску БП. Выстраивается адекватное сочетание активов и обязательств в отношении установления процентной маржи.

Корректировка моделей и методов: В рамках настройки моделей и методов Группа постоянно вносит необходимые корректировки в применяемые модели и методы.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Согласно подходам Группы, Банк совместно управляет процентным риском по торговому и банковскому портфелям. Это стратегический подход, который осуществляется с помощью внедрения единых политик и наличия глобальной системы лимитов по всей Группе. Все риски консолидируются и управляются централизованно. Централизованное управление рисками дополнено блоком управления рисками для казначейства в рамках функции управления рыночного риска. Риски процентной ставки банковского портфеля управляются в соответствии с бизнес-стратегией путем рефинансирования инструментами с согласующимися сроками погашения и валютой, а также использования производных процентных инструментов. Процентные свопы, обладающие достаточной рыночной ликвидностью, к примеру, позволяют быстро реагировать на изменения в управлении. Однако некоторые продукты без фиксированного срока погашения, такие как сберегательные депозиты или собственный капитал, доступны Банку в долгосрочной перспективе. В таком случае Банк использует подходящие модели для управления процентным риском и стабилизации показателей прибыли. Модели Группы контролируются и проверяются на регулярной основе.

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Анализ чувствительности экономического капитала (EVE) к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), а в евро и долларах США на 100 базисных пунктов (1%) (сценарий параллельного сдвига кривой процентных ставок) представлен в таблице ниже. Чувствительность экономического капитала Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Евро</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Тенге</i>	<i>Итого</i>
Торговый портфель	(21 017)	629 550	(2 216)	58 551	664 868
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	21 774	(465 717)	4 273	(23 465)	(463 135)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	–	(471 246)	–	–	(471 246)
Всего	757	(307 413)	2 057	35 086	(269 513)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Евро</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Тенге</i>	<i>Итого</i>
Торговый портфель	(8 399)	416 870	10 412	1 924	420 807
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(22 543)	(134 871)	(863)	(9 758)	(168 035)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	–	(603 746)	–	–	(603 746)
Всего	(30 942)	(321 747)	9 549	(7 834)	(350 974)

Валютный риск

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

Анализ чувствительности чистых активов Банка к валютному риску, рассчитанной на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике Инструкции Банка России № 178-И (отчет по форме 0409634) представлен в таблице:

	<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Евро	119 500	108 031
Доллары США	42 251	(17 412)
Остальные валюты суммарно	11 684	97 056

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Информация о величине операционного риска

Под операционным риском (далее ОпРиск) понимается вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Определение ОпРиска включает риск аутсорсинга, ИТ-риск (включая кибер-риск), правовой риск, налоговый риск, риск поставщика, а также риск бизнес-процессов и организационный риск. Репутационный и стратегический риск не относятся к операционному риску, в то же время репутационный риск имеет тесную взаимосвязь с операционным риском.

Банк является частью Сегмента международных корпоративных клиентов «Коммерцбанка АГ» (СС-СІ), и в этом своем качестве действует в рамках установленного для сегмента СС-СІ риск-аппетита и руководствуется соответствующими принципами принятия риска и устойчивости к риску. В Группе функционирует комитет по операционному риску, который является наивысшим административным органом, принимающим решения и определяющим стратегию управления операционным риском на уровне Группы. Комитет подотчетен совету директоров Группы. Комитет утверждает подходы и методы оценки операционного риска, а также стандарты и принципы функционирования системы внутреннего контроля Группы. На уровне сегмента СС-СІ также функционируют несколько комитетов, в чьи функции входит, в том числе управление операционными рисками. В Банке учрежден операционный комитет; поддержку ему оказывает региональный операционный комитет сегмента СС-СІ.

Группа устанавливает четкое распределение обязанностей и определяет основные подходы к эффективному управлению операционным риском и его контролю. Банк занимает свое место в общей организационной структуре по управлению операционным риском Группы, которое определяется позицией Банка как составной части сегмента СС-СІ. Группа устанавливает определённые требования к сегментам, предполагающие прямую ответственность за:

- ▶ идентификацию операционного риска на уровне сегмента,
- ▶ обеспечение эффективного и своевременного подхода к управлению операционным риском;
- ▶ предоставление отчетности руководству сегмента и/или соответствующему комитету по выявленным рискам;
- ▶ четкое документирование решений в отношении принятия риска.

Система управления ОпРиском входит в систему управления рисками и достаточностью капитала Банка (ВПОДК). Управление ОпРиском проводится на постоянной основе и охватывает все уровни и подразделения Банка. Управление ОпРиском включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается Банк, оценки этих рисков, обеспечения наличия программы планирования и мониторинга капитала, постоянного мониторинга рисков и соответствующих потребностей в капитале, принятия мер по контролю или уменьшению рисков, а также представления отчетности об ОпРиске и состоянии капитала Банка наблюдательному совету и исполнительным органам Банка. Процедуры внутреннего контроля применяются ежедневно в ходе оперативной деятельности Банка и направлены на обеспечение эффективной деятельности Банка, надежности, своевременности и полноты полученной информации и соблюдения Банком действующих законодательных и нормативных актов. Процессы выявления, мониторинга и оценки ОпРиска тесно взаимосвязаны и различие между ними имеет меньшее значение, чем достижение целей каждого из них.

Основной целью и задачей управления ОпРиском является существенное уменьшение возможных убытков от реализации риска. Кроме того, последовательное улучшение системы внутреннего контроля Банка также является основополагающим моментом для уменьшения/предотвращения случаев возникновения ОпРиска. Эти процессы включают:

- ▶ оптимизацию системы своевременного выявления и минимизации ОпРиска;
- ▶ соблюдение требований законодательства в отношении ОпРиска;
- ▶ усовершенствование существующих процессов/процедур на базе выявленных ОпРиск событий в целях минимизации подобных инцидентов в будущем;
- ▶ анализ новых продуктов/направлений деятельности Банка в целях минимизации присущего им ОпРиска.

В целях обеспечения непрерывности деятельности и минимизации потерь, возникающих при сбоях в банковских операциях, Банком разработаны план и политика обеспечения непрерывности деятельности, утвержденные руководством Банка и согласованные с комитетом по операционным рискам Группы «Коммерцбанка».

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Основой в управлении ОпРиском являются принципы поведения (Кодекс поведения / Code of Conduct), которые определяют обязательные минимальные стандарты корпоративной ответственности, принятые в Группе, деловых отношений с клиентами, деловыми партнерами и друг с другом при осуществлении банковской деятельности. Уважение к действующим законам, нормативным директивам, промышленным стандартам и внутренним правилам считается само собой разумеющимся и, следовательно, является основным аспектом риск-культуры. Руководители Группы и Банка выполняют ведущую роль в отношении формирования модели поведения. Ответственное, последовательное и надлежащее поведение руководства поощряется, в то время как непоследовательность в управлении санкционируется (принцип «последовательного управления»). Система управления ОпРиском имеет четкое распределение задач и обязанностей, тем самым обеспечивая последовательное, целенаправленное и эффективное управление ОпРиском и его контроль.

Управление операционным риском основано на соблюдении принципа «трех линий защиты». Три линии защиты действуют одновременно, обеспечивая соблюдение внутренних правил и регуляторных требований. При этом одним из важных аспектов является надлежащее взаимодействие между управлением ОпРиска («первая линия защиты»), контролем ОпРиска («вторая линия защиты») и аудиторами («третья линия защиты»):

- ▶ менеджмент и бизнес подразделения, сервисные службы представляют первую "линию защиты". В зоне их ответственности находится непосредственная идентификация и управление рисками в отношении сферы их прямой деятельности, которая осуществляется при соблюдении установленных правил и стандартов;
- ▶ вторая «линия защиты» определяет стандарты управления отдельными видами рисков, осуществляет контроль и обеспечивает выполнение этих стандартов, а также проводит анализ и оценку рисков;
- ▶ третья «линия защиты» представлена как независимый анализ и проверка процессов, систем и контроля управления ОпРисков Банка, осуществляемые внутренними и внешними аудиторами. Этот анализ и проверка рассматривает процессы «первой и второй линии защиты», тем самым гарантирует их надлежащее исполнение. Внутренний аудит является исключительным представителем третьей «линии защиты».

Операционный риск классифицируется как значимый риск, для покрытия которого необходимо выделение определенной доли капитала. С учетом масштаба деятельности и размера активов Банка для оценки ОпРиска Банк использует базовый индикативный подход, при котором ОпРиск оценивается величиной убытков (ожидаемых и непредвиденных потерь), которые должны быть «покрыты» соответствующим размером отчисляемого на операционный риск капиталом. Размер ОпРиска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», где ОпРиск определяется в размере фиксированного процента (15%) от среднегодовой суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за последние три года. Основные принципы методики измерения ОпРиска согласованы с департаментом управления рисками материнского банка и изложены в стратегии управления рисками и капиталом в АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)», утвержденной наблюдательным советом Банка.

На уровне Группы измерение ОпРиска осуществляется на основании принципов восходящего и нисходящего анализа, с использованием подходов усовершенствованного метода (AMA - Advanced Measurement Approaches), разработанных Группой в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (известных как Базель II). Применяемый в Группе AMA-метод измерения размера ОпРиска был одобрен надзорным органом Германии BaFin и был разрешен для оценки риска при определении достаточности капитала Группы. Операционный риск оценивается на основе математической и статистической моделей риска. На основании данных о потерях, взятых из внутренних и внешних источников, экономический и нормативный капитал определяется в рамках VaR с временным горизонтом 1 год и доверительным интервалом 99,91% для экономического капитала и 99,9% для регуляторного капитала Группы.

В рамках постоянного мониторинга и управления ОпРиском на основании собранной информации об ОпРиск-событиях СУР представляет председателю правления Банка и руководителям структурных подразделений Банка соответствующие отчеты:

- ▶ Список ОпРиск-событий и отчет о понесенных убытках ОпРиска (ежеквартально);
- ▶ Аналитический отчет по операционным рискам (не реже одного раза в год).

Не реже двух раз в год СУР представляет наблюдательному совету Банка ежеквартальные отчеты о существенных рисках, присущих Банку, включая и информацию об ОпРиске.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Репутационный риск – риск негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, общественности, надзорных органов, инвесторов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам. Покрытие непредвиденных потерь от реализации репутационных рисков непосредственно экономическим капиталом не предусматривается и принимается во внимание при определении экономического капитала и оценке достаточности капитала в отношении бизнес- и операционного рисков.

Репутационный риск относится к нефинансовым рискам. Его оценка формируется на основе мотивированного суждения по результатам анализа факторов возникновения риска. Оценка репутационного риска производится на регулярной (по крайней мере, ежегодной) основе в рамках инвентаризации рисков, проводимой службой управления рисками. Аппетит к риску в отношении репутационного риска определяется степенью толерантности к нему Группы. При этом Группа признает недопустимым возникновение первичных репутационных рисков; в отношении вторичных репутационных рисков в Группе присутствует понимание возможности их возникновения как следствие реализации других видов банковских рисков.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, Группой, участниками финансового рынка, органами государственной власти, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

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

- ▶ получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- ▶ выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- ▶ качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- ▶ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ▶ создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативных тенденций.

Стратегический и бизнес-риск

Бизнес-риск предполагает возможность финансовых потерь вследствие уменьшения плановых доходов и увеличения плановых расходов, то есть, из-за расхождения плановых и фактических показателей. Бизнес-риск складывается из компонентов операционных доходов и расходов и таким образом зависит от разнообразных факторов, прямо или косвенно влияющих на их величину, включая общую ситуацию на рынке, конкурентоспособность Банка, объем текущих операций и т.п.

Покрытие капиталом требуется только в случае, если бизнес-риск превышает плановые показатели на последующие 12 месяцев (или в случае если у Банка предполагается убыток в последующие 12 месяцев) и риск признан значимым в ходе ежегодной инвентаризации рисков.

Под стратегическим риском понимается средне- или долгосрочный риск негативного воздействия факторов различного рода на достижение поставленных Банком целей; данный вид риска рассматривается на временном периоде свыше одного года. Таким образом, бизнес-риск является компонентом стратегического риска, оцененного на краткосрочном временном интервале. Указанные риски могут возникнуть вследствие:

- ▶ невозможности реализации бизнес-стратегии Банка;
- ▶ отсутствия принятия эффективных и своевременных мер, противостоящих существенным негативным тенденциям, отклонениям от установленных планов из-за действия внешних факторов (рыночные условия, экономическая и политическая среда, и т.п.) или внутренних факторов;
- ▶ принятия ошибочных решений в процессе управления Банком;
- ▶ ошибок при разработке и внедрении бизнес-стратегии Банка.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Стратегический и бизнес-риск (продолжение)

Стратегический риск является нефинансовым риском. В основе его оценки лежит профессиональное суждение, базирующееся на результатах анализа факторов риска. К таким факторам можно отнести:

- ▶ недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед Банком;
- ▶ принятие ошибочных управленческих решений в рамках реализации стратегии развития Банка, в том числе влияющих на долгосрочную перспективу и вызывающих ухудшение финансовых показателей Банка;
- ▶ неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- ▶ полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- ▶ недостатки в управлении банковскими рисками, осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ▶ недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров; отсутствие необходимой квалификации служащих Банка, в том числе для принятия управленческих решений и правильной оценки угроз развитию Банка;
- ▶ полное или частичное отсутствие необходимых материально-технических и человеческих ресурсов для реализации стратегических планов.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – возможность возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Признание COMPLIANCE-риска значимым обусловлено повышенным вниманием к нему со стороны российских и международных надзорных органов. При этом индивидуальное покрытие комплаенс-риска капиталом не производится, а осуществляется за счет покрытия, предусмотренного для операционного риска.

23. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

МСФО предусматривает иерархию методик оценки исходя из того, являются ли исходные данные, применяемые в таких методиках, наблюдаемыми или ненаблюдаемыми. Наблюдаемые исходные данные отражают рыночные данные, полученные из независимых источников, а ненаблюдаемые исходные данные отражают допущения Банка относительно рынка.

Производные финансовые инструменты, справедливая стоимость которых устанавливается с помощью методик оценок с исходными данными, наблюдаемыми на рынке, включают в себя процентные и валютные свопы, а также валютообменные форвардные договоры. Справедливая стоимость данных инструментов рассчитывается на основании моделей с использованием расчета приведенной стоимости. Такие модели совмещают различные исходные данные, включая кредитное качество, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Иерархия справедливой стоимости

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Дата оценки 31 декабря 2018 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые активы	–	2 398 471	2 398 471
<i>Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:</i>			
- облигации Правительства РФ	1 739 256	–	1 739 256
<i>Долговые ценные бумаги через ПСД:</i>			
- облигации Правительства РФ	4 378 052	–	4 378 052
- Банк России	3 830 781	–	3 830 781
Дата оценки 31 декабря 2018 г.			
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства		(476 651)	(476 651)
Дата оценки 31 декабря 2017 г.			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые активы	–	2 023 072	2 023 072
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- облигации федерального займа РФ	6 629 855	–	6 629 855
Дата оценки 31 декабря 2017 г.			
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства		(621 935)	(621 935)

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанная прибыль/ (убыток)</i>
	<i>2018 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 072 263	9 072 263	–	6 726 411	6 726 411	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	672 818	672 818	–	330 058	330 058	–
Средства в кредитных организациях	17 995 483	17 989 700	(5 783)	9 137 634	9 138 091	457
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 043 002	26 841 499	(201 503)	13 558 874	13 620 772	61 898
Прочие финансовые активы	58 625	58 625	–	23 674	23 674	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	25 174 226	25 196 537	(22 311)	3 607 656	3 771 163	(163 507)
Средства клиентов	28 949 112	28 943 700	5 412	21 134 377	21 360 572	(226 195)
Прочие финансовые обязательства	22 329	22 329	–	40 551	40 551	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости			(224 185)			(327 347)

Методики оценки и допущения

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента основывается на расчетных будущих потоках денежных средств, дисконтированных с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Банк применял ставки дисконтирования, рассчитанные на основании безрисковых кривых в отношении каждой валюты с соответствующими изменениями для включения:

- ▶ стоимости финансирования для «Коммерцбанка» (на основании кривой кредитных дефолтных свопов для «Коммерцбанка АГ»);
- ▶ дифференциала по страновым рискам (на основании кривой кредитных дефолтных свопов для Российской Федерации, кривых валютно-процентных свопов в отношении каждой валюты);
- ▶ индивидуального кредитного риска (на основании кредитной маржи).

(в тысячах российских рублей)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

	2018 г.			2017 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	9 072 263	–	9 072 263	6 726 411	–	6 726 411
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	672 818	–	672 818	330 058	–	330 058
Средства в кредитных организациях	17 995 483	–	17 995 483	9 137 372	262	9 137 634
Производные финансовые активы	1 910 878	487 593	2 398 471	744 754	1 278 318	2 023 072
Кредиты клиентам	18 483 627	8 559 375	27 043 002	8 630 975	4 927 899	13 558 874
Долговые ценные бумаги	6 942 019	3 006 070	9 948 089	998 116	5 631 739	6 629 855
Основные средства	–	47 390	47 390	–	42 235	42 235
Предоплата по налогу на прибыль	191 960	–	191 960	144 757	–	144 757
Прочие нефинансовые активы	37 065	–	37 065	30 218	–	30 218
Прочие финансовые активы	56 073	2 552	58 625	18 012	5 662	23 674
Итого	55 362 186	12 102 980	67 465 166	26 760 673	11 886 115	38 646 788
Средства кредитных организаций	20 245 134	4 929 092	25 174 226	376 846	3 230 810	3 607 656
Производные финансовые обязательства	466 899	9 752	476 651	150 956	470 979	621 935
Средства клиентов	28 949 112	–	28 949 112	21 134 377	–	21 134 377
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	442 746	442 746	359 646	–	359 646
Резервы	–	30 094	30 094	–	25 198	25 198
Прочие нефинансовые обязательства	226 042	–	226 042	226 770	–	226 770
Прочие финансовые обязательства	21 491	838	22 329	39 837	714	40 551
Итого	49 908 678	5 412 522	55 321 200	22 288 432	3 727 701	26 016 133
Чистая позиция	5 453 508	6 690 458	12 143 966	4 472 241	8 158 414	12 630 655

25. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	Группа «Коммерцбанка»	
	2018 г.	2017 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях	5 781 360	1 522 833
Средства в кредитных организациях	6 547 666	2 592 203
Производные финансовые инструменты	2 358 593	1 901 629
Прочие финансовые активы	28 017	260
Прочие нефинансовые активы	299	3 678
Средства кредитных организаций	25 174 226	3 607 656
Средства клиентов	72 811	124 110
Производные финансовые инструменты	337 311	585 291
Прочие финансовые обязательства	1 617	39 540
Прочие нефинансовые обязательства	41 189	48 571
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка (кроме контргарантий)	32 359 883	16 977 427
Гарантии, выданные Банком связанным сторонам	6 412 018	5 941 293
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000

(в тысячах российских рублей)

25. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

	Группа «Коммерцбанка»	
	За год по 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	161 849	101 734
Процентные расходы	(115 221)	(60 694)
Комиссионные доходы	42 741	31 318
Комиссионные расходы	(70 270)	(55 740)
Прочие операционные доходы	108 848	85 710
Операционные расходы	(566 199)	(418 930)

Доходов и расходов по операциям с ключевым управленческим персоналом, за исключением описанных далее, не было.

В следующей таблице представлена информация об условиях операций со связанными сторонами:

Договорная процентная ставка по средствам на корреспондентских счетах в банках	0% (0% в 2017 г.)
Договорная процентная ставка по средствам в других банках	2,4-2,5% (1,35% в 2017 г.)
Договорная процентная ставка по средствам других банков	-0,2%-7,0% (0%-6,5% в 2017 г.)
Договорная процентная ставка по средствам клиентов	0%-5%(0-3% в 2017 г.)

Операции с организациями, не связанными с государством

Вознаграждение ключевому управляющему персоналу включает следующие позиции:

	2018 г.		2017 г.	
	Расходы	Начисленные обязательства	Расходы	Начисленные обязательства
Заработная плата, кратковременные выплаты сотрудникам и льготы в неденежной форме	52 318	8 136	53 180	8 611
Долгосрочная система вознаграждений (бонусов)	9 132	15 688	5 741	14 931
Итого вознаграждение ключевому управляющему персоналу	61 450	23 824	58 921	23 542

Договорные обязательства по операционной аренде помещений, арендуемых Банком у связанной стороны Группы «Коммерцбанка», составили на 31 декабря 2018 г. 110 959 тыс. руб. (2017 год: 23 376 тыс. руб.).

26. Достаточность капитала

Руководящим принципом риск-стратегии является распределение имеющихся у Банка ресурсов управления рисками при одновременном обеспечении установленного уровня принятия риска и ликвидности. Анализ уровня принятия риска является ключевым элементом общего управления банковской деятельностью и внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка, который осуществляется посредством управления капиталом Банка. Основными целями управления капиталом являются: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков.

(в тысячах российских рублей)

26. Достаточность капитала (продолжение)

Для предотвращения нежелательных отклонений по параметру достаточности капитала Банк устанавливает соответствующие лимиты. При определении лимитов Банк руководствуется подходами, разработанными Группой, с учетом местных особенностей. В частности, Банк обязан соблюдать нормативы достаточности капитала, установленные Банком России. В то же время обязательные нормативы отражены в системе лимитов ВПОДК Банка, которая охватывает – с экономической точки зрения – все значимые для Банка риски. Лимиты представляют собой некие границы, которые должны соблюдаться всегда. Существует также механизм эскалации (т.е. процесс передачи решения в вышестоящую инстанцию), который определяет меры в случае нарушения лимита. Лимиты ВПОДК пересматриваются на ежегодной основе или по мере необходимости в целях обеспечения их соответствия бизнес-модели Банка, готовности к принятию риска, директивам Группы «Коммерцбанка» и требованиям регулятора. С учетом вышеизложенного, СУР выносит предлагаемые лимиты на утверждение правлению Банка, впоследствии они должны быть подтверждены наблюдательным советом Банка.

Показатель устойчивости к риску контролируется в Банке на ежемесячной основе. В ходе контрольных процедур сравниваются капитал, которым располагает Банк на отчетную дату, и экономически требуемый капитал. В Группе «Коммерцбанка» определяется величина экономической устойчивости к риску, в основе которой лежит принцип обеспечения погашения обязательств перед кредиторами Группы в чрезвычайных обстоятельствах; таким образом, устойчивость к риску означает покрытие очень значительных убытков и потерь. Показатель устойчивости к риску определяется централизованно, по Группе в целом. Отдельные показатели ВПОДК установлены для наиболее значимых подразделений, сегментов и дочерних компаний Группы. Принимая во внимание тот факт, что АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» не относится к значимым дочерним предприятиям Группы и с учетом принципа пропорциональности (т.е. характера и масштаба сделок, осуществляемых Банком, уровня и сочетания рисков), Банк использует стандартизированный подход при разработке и формирования ВПОДК. В основе данного подхода лежит минимальное требование к достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, установленных регулятором и дополнительный запас для покрытия рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к регуляторному капиталу, например, процентный риск, риск концентрации, бизнес-риск. При этом Банк следует указанному выше принципу обеспечения устойчивости к риску, установленному Группой. Для целей ВПОДК Банк рассчитывает величину экономического капитала на индивидуальной основе, как отдельное юридическое лицо в составе Группы. Решением наблюдательного совета, лимит ВПОДК, являющийся обобщающим показателем устойчивости к риску, был установлен на уровне 15,28%. Дополнительно было определено сигнальное значение на уровне 17,65% с целью предотвращения нарушения лимита ВПОДК.

В 2018 и 2017 годах Банк соблюдал требования к капиталу, как установленные регулятором, так и внутренние. Информация о значениях капитала представлена в таблице ниже.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
Собственные средства (капитал)	11 640 141	12 143 065
Достаточность базового капитала	21,271%	25,195%
Достаточность основного капитала	21,271%	25,195%
Достаточность собственных средств (капитала)	24,580%	28,506%

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 67 листа(ов)