

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ООО «Экспобанк»
и его дочерних организаций
за 2018 год
Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ООО «Экспобанк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	14
Консолидированный отчет о движении денежных средств	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Описание деятельности	16
2 Основа подготовки отчетности	17
3 Основные положения учетной политики	17
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	36
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	38
6 Новые учетные положения	45
7 Денежные средства и их эквиваленты	49
8 Торговые ценные бумаги	52
9 Средства в кредитных организациях	53
10 Кредиты клиентам	55
11 Инвестиционные ценные бумаги	63
12 Инвестиционная недвижимость	67
13 Основные средства	68
14 Нематериальные активы	69
15 Прочие активы	70
16 Средства кредитных организаций	72
17 Средства клиентов	72
18 Прочие обязательства	74
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	74
20 Субординированные еврооблигации выпущенные	75
21 Уставный капитал	75
22 Процентные доходы и расходы	76
23 Комиссионные доходы и расходы	76
24 Прочие операционные доходы	77
25 Административные и прочие операционные расходы	77
26 Налог на прибыль	77
27 Сегментный анализ	81
28 Управление рисками	84
29 Управление капиталом	100
30 Условные обязательства	101
31 Производные финансовые инструменты	105
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов	106
33 Операции со связанными сторонами	116
34 Объединение бизнеса	119
35 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	121
36 Взаимозачет финансовых инструментов	122
37 Анализ сроков погашения активов и обязательств	123
38 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	124
39 События после отчетной даты	124

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО «Экспобанк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Экспобанк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной 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.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p data-bbox="169 705 798 772"><i>Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и условным обязательствам кредитного характера - допущения при оценке кредитного риска</i></p> <p data-bbox="169 784 798 952">Оценка уровня ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю и портфелю условных обязательств кредитного характера является одной из ключевых областей суждения руководства Группы.</p> <p data-bbox="169 974 798 1680">Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, допущений и анализа различных факторов. Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется, в том числе анализ финансового состояния контрагента, ожидаемых будущих денежных потоков, наблюдаемых рыночных цен на залоговое имущество, а также влияния макроэкономических факторов на вероятность дефолта. Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечаниях 5 и 28 к консолидированной финансовой отчетности.</p> <p data-bbox="169 1702 798 2085">Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю и портфелю условных обязательств кредитного характера. В силу существенности сумм кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера, а также значительного использования профессионального суждения, оценка уровня ожидаемых кредитных убытков представляла собой один из ключевых вопросов аудита.</p>	<p data-bbox="798 784 1473 1198">Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии по оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, тестирование средств контроля над процессом оценки и создания резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам и условных обязательств кредитного характера, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности. Мы провели анализ наличия признаков обесценения и значительного увеличения кредитного риска, которые различаются в зависимости от типа кредитного продукта и клиента.</p> <p data-bbox="798 1220 1473 1713">В отношении оценки резерва под ожидаемые убытки по кредитам клиентам и условным обязательствам кредитного характера, мы провели анализ допущений, тестирование исходных данных, использованных Группой, а также анализ модели вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте. Также мы проверили определение элементов расчета ожидаемых кредитных убытков, которые являются оценочными суждениями, а именно: переоценка справедливой стоимости залогов, распределение кредитов и условных обязательств кредитного характера по этапам обесценения, расчет значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте.</p> <p data-bbox="798 1736 1473 1870">Мы проверили расчет величин, подверженных риску дефолта и произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки на основе заданных параметров.</p> <p data-bbox="798 1892 1473 2085">В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность суждений руководства Группы, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.</p>

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

В отношении существенных дефолтных кредитов мы анализировали финансовое состояние заемщика, ожидаемые будущие денежные потоки, в том числе от текущей деятельности заемщика и от реализации залога на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы также рассмотрели информацию, раскрытую в Примечаниях 5, 10 и 28 к консолидированной финансовой отчетности.

Оценка кредитов клиентам по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ССПУ)

Начиная с 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа применяет новую категорию классификации активов и оценивает кредиты клиентам по ССПУ в том случае, если договорные условия финансового актива не обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, составили 2 517 065 тысяч рублей. Вопрос оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов был одним из ключевых для нашего аудита в силу значительного использования руководством Группы экспертного суждения и допущений при проведении модельной оценки стоимости кредитов, включающие прогноз будущих денежных потоков, анализ значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте.

Проведенные нами аудиторские процедуры в отношении проверки оценки справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемым по ССПУ, включали анализ существенных допущений, используемых Группой при разработке модели оценки, и тестирование исходных данных. Мы проанализировали прогнозные денежные потоки, проверили расчет значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте.

Мы проверили отражение результатов переоценки в консолидированной финансовой отчетности.

Мы также рассмотрели информацию, раскрытую в Примечаниях 5 и 10 к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2018 год

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

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- ▶ 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций 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 собственным средствам (капиталу);
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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

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



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

16 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739504760.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	12 892 242	9 452 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		666 999	494 409
Торговые ценные бумаги, из них:	8	6 658 854	11 338 499
- не заложенные торговые ценные бумаги		4 405 551	11 338 499
- заложенные торговые ценные бумаги		2 253 303	-
Средства в кредитных организациях	9	1 816 266	632 385
Кредиты клиентам	10	40 403 823	26 018 201
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), из них:	11	15 822 400	9 756 328
- не заложенные ценные бумаги		12 199 710	8 020 988
- заложенные ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		3 622 690	1 735 340
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения), из них:	11	-	811 862
- не заложенные ценные бумаги		-	811 862
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		24 762	80 294
Нематериальные активы	14	45 984	29 361
Инвестиционная недвижимость	12	675 500	687 000
Основные средства	13	1 696 261	1 698 871
Прочие активы	15	110 641	202 235
Итого активов		80 813 732	61 202 335
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	3 575 570	2 953 720
Средства клиентов	17	59 726 260	43 288 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	405 012	535 411
Прочие обязательства	18	1 197 334	536 702
Отложенные налоговые обязательства	26	288 734	27 752
Субординированные еврооблигации выпущенные	20	1 398 052	1 155 215
Итого обязательств		66 590 962	48 497 115
Собственные средства			
Уставный капитал	21	9 500 998	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	21	(128 470)	(1 220 018)
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		3 550 445	2 232 158
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)		307 369	310 836
Фонд переоценки основных средств		444 172	420 576
Итого собственных средств		14 222 770	12 705 220
Итого обязательств и собственных средств		80 813 732	61 202 335

Подписано от имени Правления 16 апреля 2019 г.

Санников А.М.
Председатель Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.


<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	22	5 152 500	4 467 310
Прочие процентные доходы	22	1 077 032	1 083 732
Процентные расходы	22	(2 175 763)	(2 851 348)
Чистые процентные доходы		4 053 769	2 699 694
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	7, 9, 10	(140 559)	223 683
Чистые процентные доходы после восстановления/ (создания) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам		3 913 210	2 923 377
Комиссионные доходы	23	534 543	547 632
Комиссионные расходы	23	(119 817)	(88 687)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(303 736)	231 710
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34 372	–
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		5 036	21 958
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		304 754	60 289
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(94 372)	180 055
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: доходы за вычетом расходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)		17 373	158 238
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в кредитных организациях и кредиты клиентам		–	46 815
Создание резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	(41 923)	–
Восстановление резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	11	544	–
Прочие операционные доходы	24	322 169	129 541
Прочие доходы от восстановления резерва и обесценения	15, 18, 30	119 930	247 214
Административные и прочие операционные расходы	25	(2 688 575)	(2 315 363)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	34	–	240 705
Прибыль до налогообложения		2 003 508	2 383 484
Налог на прибыль	26	(367 788)	(400 453)
Прибыль за отчетный год		1 635 720	1 983 031

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Прибыль за отчетный год		1 635 720	1 983 031
Прочий совокупный (расход) / доход			
<i>Прочий совокупный (расход) / доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Расходы за вычетом доходов по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(103 606)	—
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		—	50 341
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		41 923	—
Влияние налога на прибыль	26	12 337	(10 068)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Доходы за вычетом расходов по долевым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25 949	—
Переоценка основных средств	13	29 495	36 002
Влияние налога на прибыль	26	(11 089)	(7 200)
Прочий совокупный (расход) / доход за год		(4 991)	69 075
Итого совокупный доход за год		1 630 729	2 052 106

Подписано от имени Правления 16 апреля 2019 г.


 Санников А.М.
 Председатель Правления


 Уланова Г.М.
 Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нереализован- ные доходы от переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (2017 год: инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль / (накопленный убыток)	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2016 г.		10 413 412	548 256	—	270 563	391 774	364 127	11 988 132
Прибыль за год		—	—	—	—	—	1 983 031	1 983 031
Прочий совокупный доход за год		—	—	—	40 273	28 802	—	69 075
Итого совокупный доход за год		—	—	—	40 273	28 802	1 983 031	2 052 106
Выкуп собственных долей	21	—	—	(1 220 018)	—	—	—	(1 220 018)
Дивиденды участникам группы	21	—	—	—	—	—	(115 000)	(115 000)
Остаток на 31 декабря 2017 г.		10 413 412	548 256	(1 220 018)	310 836	420 576	2 232 158	12 705 220
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	5	—	—	—	25 120	—	(9 829)	15 291
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		10 413 412	548 256	(1 220 018)	335 956	420 576	2 222 329	12 720 511
Прибыль за год		—	—	—	—	—	1 635 720	1 635 720
Прочий совокупный (расход)/доход за год		—	—	—	(28 587)	23 596	—	(4 991)
Итого совокупный (расход)/доход за год		—	—	—	(28 587)	23 596	1 635 720	1 630 729
Погашение собственных выкупленных долей при реорганизации	21	(912 414)	—	1 220 018	—	—	(307 604)	—
Выкуп собственных долей	21	—	—	(128 470)	—	—	—	(128 470)
Остаток на 31 декабря 2018 г.		9 500 998	548 256	(128 470)	307 369	444 172	3 550 445	14 222 770

Подписано от имени Правления 16 апреля 2019 г.

Санников А.М.
Председатель Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 877 912	5 994 611
Проценты уплаченные		(2 141 738)	(2 971 817)
Комиссии полученные		625 050	592 338
Комиссии уплаченные		(119 817)	(88 687)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(24 419)	233 965
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		304 754	60 289
Прочие полученные операционные доходы		132 555	176 356
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 552 807)	(2 208 181)
Уплаченный налог на прибыль		(53 849)	(578 732)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 047 641	1 210 142
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(172 590)	63 201
Торговые ценные бумаги		4 390 661	(1 116 439)
Средства в кредитных организациях		(970 055)	3 740 313
Кредиты клиентам		(12 472 636)	(6 662 967)
Прочие активы		199 765	(74 841)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(100 927)	(884 989)
Средства клиентов		13 502 050	(6 773 362)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(109 290)	(411 386)
Прочие обязательства		555 277	(168 351)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		6 869 896	(11 078 679)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний за вычетом приобретенных денежных средств	34	-	(2 923 517)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)		(13 819 019)	(5 639 801)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)		9 577 791	8 991 163
Дивиденды, полученные от вложений в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		186 166	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017 год: инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения)		754 264	1 448 186
Приобретение основных средств	13	(27 054)	(8 840)
Выручка от реализации основных средств		9 202	5 235
Приобретение нематериальных активов	14	(23 955)	(1 811)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(3 342 605)	1 870 615
Денежные средства от финансовой деятельности			
Доля в уставном капитале, выкупленная у участника	21	(128 470)	(1 220 018)
Дивиденды, выплаченные участникам	21	-	(115 000)
Выпущенные облигации, выкупленные Группой для последующей перепродажи	38	-	(542)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(128 470)	(1 335 560)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		41 585	94 976
Влияние изменения резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам		(1 054)	-
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		3 439 352	(10 448 648)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	9 452 890	19 901 538
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	12 892 242	9 452 890

Подписано от имени Правления 16 апреля 2019 г.

Санников А.М.

Председатель Правления

Уланова Г.И.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его структурной компании Expo Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, и его дочерней компании ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expo Capital Designated Activity Company. При этом компания Expo Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан и функционирует в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	2018 г. %	2017 г. %
Ким Игорь Владимирович	75,5	68,9
Цой Герман Алексеевич	19,3	17,6
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,0	2,7
Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ»	2,0	1,8
Прочие	0,3	0,2
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	0,9	8,8
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2018 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 96,9% долей Банка (2017 год: 89,2%).

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, автокредитование, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г. (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1 декабря 2017 г. ООО «Экспобанк» приобрел у Yapi ve Kredi Bankasi A.S. 100% обыкновенных акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). С декабря 2017 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. В январе 2018 года АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) был зарегистрирован под новым наименованием «Банк на Гончарной» (АО). 26 марта 2018 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО) к ООО «Экспобанк».

В апреле 2018 года создано и включено в Группу ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», единственным участником которого является ООО «Экспобанк».

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имеет 5 филиалов (2017 год: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк располагает 12 офисами (2017 год: 11 офисами).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в Банке было занято 715 сотрудников (2017 год: 619 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В марте 2019 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный». В сентябре 2018 года агентство Fitch Ratings подтвердило международный рейтинг Банка на уровне «В+» и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

2 Основа подготовки отчетности

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

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

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость, земля и здания оценивались по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

На 31 декабря 2018 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 79,4605 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 68,8668 рубля за 1 евро).

Консолидированная финансовая отчетность размещается в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

3 Основные положения учетной политики

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с собственными средствами. Убытки дочерней компании относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в составе собственных средств; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтролирующие доли участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве собственных средств, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственных средств.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (далее – «Предшествующего владельца») на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшествующим владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственных средств.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ») и отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), а также нефинансовые активы, как земля и здания, инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 32.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших 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.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной 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 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные 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 консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Начиная с 1 января 2018 г. Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа 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. Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям:

- ▶ займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости);
- ▶ финансовые активы, оцениваемые по ССПУ;
- ▶ финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (оценивались по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- ▶ инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

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

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

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

- ▶ тех, которые Группа намеревалась продать немедленно или в ближайшем будущем;
- ▶ тех, которые Группа при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа 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 Группы 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 Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета так называемого «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа 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 Группа 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 (так называемый тест SPPI).

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

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа 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 классифицируется как оцениваемый по ССПУ.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. 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 прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном 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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

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

В случаях, если Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, то такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Торговые ценные бумаги

До 1 января 2018 г. и после 1 января 2018 г. Группа классифицировала ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если они приобретались с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или являлись частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и Группа намеривалась продать их в течение короткого периода времени с момента признания. Торговые ценные бумаги отражались по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от переоценки по справедливой стоимости отражались в составе прибыли или убытка. Процентная выручка по торговым ценным бумагам признавалась с использованием договорной процентной ставки в составе статьи прочей процентной выручки в консолидированном отчете о совокупном доходе. Дивиденды отражались как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражались в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

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, применяемых до 1 января 2018 г. После первоначального признания в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости 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 консолидированный отчет о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов и обязательств

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

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, средства в кредитных организациях и прочих финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, или размещенные на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 7).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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 консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от срока и контрагента по сделке. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовым инструментам.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в отчет о финансовом положении в состав статей «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги», «Средства в кредитных организациях» или «Кредиты клиентам» в зависимости от их экономического содержания, отражаются и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа 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 средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные еврооблигации выпущенные. После первоначального признания заемные средства, кроме тех, которые отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (до 1 января 2018 г.: по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки). Доходы и расходы, возникающие в процессе амортизации и от прекращения признания, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка за год.

Обесценение финансовых активов

До 1 января 2018 г. Группа признавала обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39. Убытки от обесценения признавались в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствовали объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включался в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивался в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являлся его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определялось наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- ▶ просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- ▶ заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- ▶ заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- ▶ существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- ▶ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оценивались на предмет обесценения, определялись на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникла в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет в целях оценки резерва на определенную дату корректировалась на основании имеющихся на эту дату наблюдаемых данных для отражения воздействия имеющихся на дату оценки условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих на дату оценки.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматривались или изменялись каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определялось с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признавались путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива на дату оценки до стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включала в себя будущие убытки по кредиту, которые на дату оценки еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включал денежные потоки, которые могли возникнуть в результате вступления Группы во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижалась, и это снижение могло быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливался посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых было невозможно и в отношении которых были завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списывались за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относилось в прибыль или убыток за год.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 5.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

Начиная с 1 января 2018 г. Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, 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 значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа 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.

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы 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 Группе.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа 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 Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Начиная с 1 января 2018 г. финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа 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 восстановление расходов по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие нефинансовые активы или активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Гудвил

Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получат выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы или группы единиц, генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы или группы единиц, генерирующей денежные потоки, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Основные средства

Основные средства за исключением земли и зданий отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий Группы производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода в качестве дохода от переоценки основных средств. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за отчетный период. Последующее увеличение балансовой стоимости зачитывается против ранее отраженных убытков от снижения стоимости, а в случае превышения положительной переоценки над ранее отраженным снижением стоимости это превышение отражается в составе прочего совокупного дохода. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененную в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода независимыми оценщиками на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости, рассчитанной сравнительным методом.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за отчетный период в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью на дату выбытия, отражаются в прибыли и убытке за отчетный период в составе административных и прочих операционных расходов и прочих операционных доходов (см. Примечания 13, 24, 25).

Амортизация

Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (количество лет)
Здания	50
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного года (см. Примечание 13).

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают оплату содержания сторонних разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года (см. Примечание 14).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Операционная аренда – Группа 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 статьи административных и прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов (см. Примечание 25).

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающих в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа 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. Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 г.: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой 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, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (далее – «ПСКО») финансовых активов Группа 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 консолидированном отчете о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за отчетный период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Руководству для принятия операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., были скорректированы для их приведения к формату данных, представляемых за отчетный период, следующим образом:

- ▶ Строка «Процентные доходы» разделена на две отдельные строки «Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки» и «Прочие процентные доходы» в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2017 г.	Корректировки	Сумма после корректировки на 31 декабря 2017 г.
Консолидированный отчет о совокупном доходе			
Процентные доходы	5 551 042	(5 551 042)	–
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	–	4 467 310	4 467 310
Прочие процентные доходы	–	1 083 732	1 083 732

Выполненные корректировки не оказали воздействие на информацию, представленную в других консолидированных формах отчетности и примечаниях.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы 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 Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой 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, а также влияние на вероятность дефолта (PD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам (продолжение)

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными ожидаемыми кредитными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю в сумме 107 464 тысячи рублей (2017 год: 99 437 тысяч рублей) соответственно. Ожидаемые кредитные убытки по индивидуально значимым кредитам основаны на оценочных показателях, дисконтированных будущих денежных потоках по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредитов и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующим кредитам. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими ожидаемыми кредитными убытками и предполагаемыми будущими потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю в сумме 80 594 тысяч рублей (2017 год: 87 247 тысяч рублей), соответственно.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 33.

Оценка собственных земли и зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов (см. Примечание 13). В случае, если справедливая стоимость помещений Группы согласно оценке, изменится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости изменится на 160 603 тысячи рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2018 г. (2017 год: 160 560 тысяч рублей).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 32.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(а) Классификация и оценка

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

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

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

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по долговым финансовым инструментам, обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам клиентам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия финансового инструмента (далее – «ОКУ за весь срок»), если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (далее – «12-месячные ОКУ»). 12 месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

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

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (далее – «ПСКО») финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание финансового инструмента не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта. Данный показатель выражается в процентах.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

При оценке ОКУ Группа рассматривает три сценария: базовый, позитивный и негативный. Для каждого из них устанавливаются свои показатели прогнозы макроэкономических данных. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых инструментов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту, оцениваемому на индивидуальной основе, значительно увеличился с момента первоначального признания, если выполнено хотя бы одно из условий:

- ▶ требования к корпоративным контрагентам, проектным компаниям, кредитным организациям и страховым компаниям, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом 5 и хуже) и на 3 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом 5+ и лучше);
- ▶ требования к контрагентам МСБ, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом SME5 и хуже) и на 3 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом SME5+ и лучше);
- ▶ требования к физическим лицам, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени;
- ▶ требования, отнесенные к рейтингу 7/SME7 (преддефолтный рейтинг), если при первоначальном признании внутренний кредитный рейтинг был лучше, чем рейтинг 7/SME7;
- ▶ требования с просроченной задолженностью 30-90 дней;
- ▶ реструктурированные требования, в отношении которых не применен пункт 3.10 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- ▶ требования, признанные проблемными, не отнесенные к Этапу 3.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту, оцениваемому на групповой основе, значительно увеличился с момента первоначального признания, если выполнено хотя бы одно из условий:

- ▶ требования с просроченной задолженностью 30-90 дней;
- ▶ требования с индивидуальными признаками значительного увеличения кредитного риска.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные финансовые инструменты) для целей расчета ОКУ, если в отношении существенных требований к контрагенту выполнен любой из следующих критериев:

- ▶ Группа располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Группы в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии);
- ▶ Контрагент в течение периода более 90 календарных дней имеет непогашенную просроченную задолженность перед Группой.

Существенным признается требование, сумма основного долга по которому составляет не менее 3% суммарного объема основного долга контрагента перед Группой.

Таким образом, если в отношении существенных требований Группы к контрагенту выполнен любой из вышеуказанных критериев, Группа признает дефолт по контрагенту и всем требованиям к данному контрагенту, за исключением отдельных требований, обеспеченных гарантиями или поручительствами. Если вышеуказанные критерии выполнены в отношении несущественных требований к контрагенту, дефолт признается только по данным требованиям.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

В части требований, классифицированных в розничный портфель, дефолт контрагента признается на уровне отдельных требований: выполнение критериев дефолта в отношении требований к контрагенту не влечет за собой обязательное признание дефолта по всем прочим требованиям Группы к контрагенту.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для требований, по которым оценка рисков осуществляется на индивидуальной основе (присваивается индивидуальный внутренний кредитный рейтинг). Группа оценивает ОКУ на групповой основе для требований, по которым оценка рисков осуществляется на портфельном уровне (в разрезе программ кредитования).

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

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	9 452 890	–	(139)	–	9 452 751	Амортизированная стоимость
- Торговые ценные бумаги		ССПУ	11 338 499	–	–	–	11 338 499	ССПУ
- Средства в кредитных организациях		ЗидЗ	632 385	–	(3 023)	–	629 362	Амортизированная стоимость
- Кредиты клиентам – амортизированная стоимость	A	ЗидЗ	26 018 201	(187 064)	70 578	–	25 901 715	Амортизированная стоимость
- Кредиты клиентам – ССПУ	A		–	187 064	–	(9 823)	177 241	ССПУ
- Инвестиционные ценные бумаги – амортизированная стоимость		УДП	811 862	–	(544)	–	811 318	Амортизированная стоимость
- Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные инвестиционные ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		ИНДП	8 663 843	–	–	–	8 663 843	ССПСД (долговые инструменты)
- Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	B	ИНДП	1 092 485	–	–	–	1 092 485	ССПСД (долевые инструменты)
- Прочие финансовые активы – Амортизированная стоимость		ЗидЗ	122 589	–	(54)	–	122 535	Амортизированная стоимость
- Прочие финансовые активы – ССПУ		ССПУ	5 775	–	–	–	5 775	ССПУ
Итого активы			58 138 529	–	66 818	(9 823)	58 195 524	
Нефинансовые обязательства								
- Отложенные налоговые обязательства			(27 752)	–	–	(3 823)	(31 575)	
- Резервы			(245 031)	–	(37 881)	–	(282 912)	
Итого обязательства			(272 783)	–	(37 881)	(3 823)	(314 487)	

Используемые категории:

- ▶ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность;
- ▶ УДП – удерживаемые до погашения;
- ▶ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Примечания соответствуют:

- А** Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- Б** Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резервы и нераспределен- ная прибыль
Резерв справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	310 836
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	31 400
Соответствующий отложенный налог	(6 280)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	335 956
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	2 232 158
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	(9 823)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(2 463)
Соответствующий отложенный налог	2 457
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	2 222 329
Итого изменения в собственных средствах в связи с применением МСФО (IFRS) 9	15 291

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / оценочные обязательства согласно МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты, Средства в кредитных организациях, Кредиты клиентам, Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 003 819	(67 362)	936 457
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	–	544	544
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	31 400	31 400
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам	–	42 585	42 585
Выданные гарантии и выпущенные непокрытые аккредитивы	245 031	(4 704)	240 327

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

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

До принятия МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой высоковероятно что в последующих периодах не произойдет значительная корректировка, связанная с неопределенностью переменного возмещения. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

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

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 16 перспективно. Группа будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Группа 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.

Группа 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.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчет о финансовом положении Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров;
- ▶ МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Группе.

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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» и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

6. Новые учетные положения (продолжение)

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

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 собственных средств 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 Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	2018 г.	2017 г.
Наличные средства	652 589	695 557
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 241 240	2 481 127
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	5 124 998	710 068
Расчетные счета в финансовых институтах	233 839	79 809
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	3 080 312	3 264 696
Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 560 318	220 149
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	2 001 484
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 893 296	9 452 890
За вычетом резерва под ОКУ	(1 054)	–
Итого средств в кредитных организациях	12 892 242	9 452 890

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой брокерские счета в финансовых организациях в сумме 111 874 тысячи рублей, расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 99 914 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 22 051 тысяча рублей (2017 год: расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 65 770 тысяч рублей и расчеты с платежными системами в сумме 14 039 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в состав кредитов, предоставленных кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включены кредиты крупному российскому и иностранным банкам (2017 год: крупному иностранному банку), с контрактными процентными ставками от 2,25% до 7,65% годовых (2017 год: 8,25% годовых) и со сроками погашения с января 2019 года по март 2019 года (2017 год: в январе 2018 года).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российской кредитной организации, со сроками от 11 до 15 дней (2017 год: от 11 до 30 дней) и контрактными процентными ставками от 7,5% до 7,95% годовых (2017 год: от 0,50% до 8,10% годовых). Обеспечением по данным договорам выступают облигации федерального займа РФ и облигации крупных российских компаний справедливой стоимостью 3 368 415 тысяч рублей (2017 год: облигации федерального займа РФ, акции крупной российской компании, облигации крупных российских банков и компаний справедливой стоимостью 3 523 089 тысяч рублей).

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов агентства Standard and Poor's, а в случае их отсутствия – на основании рейтингов агентств Moody's и Fitch Ratings, скорректированных под категории Standard and Poor's на основе таблицы сверки.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	Расчетные счета в финансовых институтах	Договоры обратного «репо» с кредитным и организациями сроком до 90 дней	Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченные и необесцененные						
- Центральный банк Российской Федерации	2 241 240	–	–	–	–	2 241 240
- с рейтингом от А- до А+	–	527 335	3 593	–	–	530 928
- с рейтингом от BBB- до BBB+	–	3 582 210	211 742	3 080 312	–	6 874 264
- с рейтингом от В- до ВВ+	–	464 497	18 504	–	1 182 353	1 665 354
- не имеющие рейтинга	–	550 956	–	–	377 965	928 921
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 241 240	5 124 998	233 839	3 080 312	1 560 318	12 240 707

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязатель- ные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в кредит- ных орга- низациях	Расчетные счета в финансо- вых институтах	Договоры обратного «репо» с кредитным и организа- циями сроком до 90 дней	Кредиты, предостав- ленные кредитным организа- циям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Депозиты, размещен- ные в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого денежных средств и их эквива- лентов, исключая наличные денежные средства
Непросроченные и необесцененные							
- Центральный банк Российской Федерации	2 481 127	-	-	-	-	2 001 484	4 482 611
- с рейтингом от А- до А+	-	293 005	-	-	-	-	293 005
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	9 083	65 770	3 264 696	-	-	3 339 549
- с рейтингом от В- до ВВ+	-	366 866	14 039	-	-	-	380 905
- не имеющие рейтинга	-	41 114	-	-	220 149	-	261 263
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 481 127	710 068	79 809	3 264 696	220 149	2 001 484	8 757 333

По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим контрагентам составила 8 450 593 тысячи рублей (2017 год: 4 050 935 тысяч рублей), или 65,5% (2017 год: 45,2%) от общей суммы.

Денежные средства и их эквиваленты, за исключением договоров обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней, не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1 (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	139
Новые созданные или приобретенные активы	1 890
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(975)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	1 054

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. денежные средства и их эквиваленты являются текущими и необесцененными.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов см. Примечание 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)

	2018 г.	2017 г.
Корпоративные облигации	2 951 480	6 537 068
Облигации ЦБ РФ	1 009 670	3 046 230
Акции банков	311 314	–
Вложения в инвестиционные паи	84 414	–
Корпоративные акции	46 516	–
Облигации федерального займа РФ	2 157	–
Облигации банков	–	1 651 634
Облигации государственных корпораций	–	103 567
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	4 405 551	11 338 499
Облигации федерального займа РФ	2 253 303	–
Итого заложенных торговых ценных бумаг	2 253 303	–
Итого торговых ценных бумаг	6 658 854	11 338 499

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Облигации ЦБ РФ представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными ЦБ РФ и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Акции банков представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком и обращающимися на российском рынке.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Внешэкономбанком и обращающимися на российском рынке. Эмитент долговых ценных бумаг не является коммерческим банком и его деятельность регулируется специальным законодательством. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. торговые ценные бумаги в сумме справедливой стоимости 438 769 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2017 год: отсутствовали) см. Примечание 35.

Анализ долговых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2018 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Апрель 2019 г.	Январь 2028 г.	9,25	13,50
Облигации ЦБ РФ	Февраль 2019 г.	Февраль 2019 г.	7,75	7,75
Облигации федерального займа РФ	Январь 2025 г.	Январь 2025 г.	8,25	8,25

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Анализ долговых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2017 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Июнь 2018 г.	Октябрь 2027 г.	7,70	13,50
Облигации ЦБ РФ	Январь 2018 г.	Январь 2018 г.	7,75	7,75
Облигации банков	Январь 2018 г.	Декабрь 2018 г.	8,90	10,90
Облигации государственных корпораций	Октябрь 2019 г.	Апрель 2021 г.	9,75	9,80

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	С рейтингом от BBB- до BBB+	С рейтингом от В- до ВВ+	Не имеющие рейтинга	Итого
Корпоративные облигации	–	2 145 447	806 033	2 951 480
Облигации ЦБ РФ	1 009 670	–	–	1 009 670
Облигации федерального займа РФ	2 255 460	–	–	2 255 460
Итого долговых торговых ценных бумаг	3 265 130	2 145 447	806 033	6 216 610

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	С рейтингом от BBB- до BBB+	С рейтингом от В- до ВВ+	Не имеющие рейтинга	Итого
Корпоративные облигации	–	6 076 297	460 771	6 537 068
Облигации ЦБ РФ	–	3 046 230	–	3 046 230
Облигации банков	–	1 651 634	–	1 651 634
Облигации государственных корпораций	103 567	–	–	103 567
Итого долговых торговых ценных бумаг	103 567	10 774 161	460 771	11 338 499

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

В течение 2018 года в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым торговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПУ, в сумме 22 852 тысячи рублей (2017 г.: 6 143 тысячи рублей).

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

9 Средства в кредитных организациях

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 831 303	573 588
Еврооблигации банков	–	58 868
Итого средств в кредитных организациях	1 831 303	632 456
За вычетом резерва под ОКУ	(15 037)	(71)
Итого средств в кредитных организациях	1 816 266	632 385

9 Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в состав кредитов, предоставленных кредитным организациям, включен кредит, предоставленный крупному российскому банку и иностранным банкам (2017 год: крупному российскому банку), в сумме 1 831 303 тысячи рублей (2017 год: 573 588 тысяч рублей) со сроками погашения с марта 2018 года по сентябрь 2018 года (2017 год: в марте 2018 года) и с контрактными процентными ставками от 2,6% до 4,88% годовых (2017 год: 3,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. еврооблигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте (доллары США), выпущенными крупными российскими банками.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января	3 094
Новые созданные или приобретенные активы	21 167
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3 031)
Чистая переоценка резерва под убытки	(9 039)
Курсовые разницы	2 846
Резерв под ОКУ на 31 декабря	15 037

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях за 2017 год:

	2017 г.
Резерв под обесценение на 1 января	4 716
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(4 645)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 31 декабря	71

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом от B- до BB+	703 654	632 456
- не имеющие рейтинга	1 127 649	–
Итого средств в кредитных организациях	1 831 303	632 456

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. средства в кредитных организациях являются текущими и необесцененными.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в кредитных организациях см. Примечание 32. Анализ средств в кредитных организациях по срокам погашения представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Кредиты клиентам

(в тысячах российских рублей)

	2018 г.	2017 г.
Крупный бизнес	14 802 706	14 576 895
Средний бизнес	6 666 310	5 878 389
Малый бизнес	2 257 395	3 610 200
Кредиты физическим лицам	15 234 985	2 950 154
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	38 961 396	27 015 638
За вычетом резерва под ОКУ	(1 074 638)	(997 437)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 886 758	26 018 201
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	2 517 065	–
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	2 517 065	–
Итого кредиты клиентам	40 403 823	26 018 201

Портфели кредитов, выданные Группой, подразделяются на:

- ▶ кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 миллиардов рублей);
- ▶ кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 миллионов рублей до 3 миллиардов рублей);
- ▶ кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 миллионов рублей включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
- ▶ розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

На 31 декабря 2017 г. В составе кредитов физическим лицам включена дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО, которая представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО, в сумме 19 032 тысяч рублей. Резерв под обесценение по дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО, составлял 244 тысячи рублей.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных крупному бизнесу, за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
Крупный бизнес						
На 1 января	253 576	5 190	258 766	14 012 574	564 321	14 576 895
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	85 090	5 266	90 356	11 712 494	18 243	11 730 737
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(96 070)	(9 081)	(105 151)	(12 229 606)	(440 121)	(12 669 727)
Переводы в Этап 1	–	–	–	125 460	(125 460)	–
Переводы в Этап 2	(83 101)	83 101	–	(2 084 027)	2 084 027	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(238)	–	(238)	(24 306)	–	(24 306)
Чистая переоценка резерва под убытки	(86 672)	21 740	(64 932)	7 752	–	7 752
Курсовые разницы	20 525	4 588	25 113	1 066 286	115 069	1 181 355
На 31 декабря	93 110	110 804	203 914	12 586 627	2 216 079	14 802 706

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных среднему бизнесу, за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес								
На 1 января	43 806	22 930	40 594	107 330	4 332 224	1 045 668	500 497	5 878 389
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	87 650	6	10 454	98 110	5 320 497	3 767	16 899	5 341 163
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(70 833)	(19 811)	(19 757)	(110 401)	(4 876 756)	(559 312)	(262 041)	(5 698 109)
Переводы в Этап 1	3 590	(3 590)	–	–	476 213	(476 213)	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	(164 128)	164 128	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(105)	–	–	(105)	(11 430)	(431)	–	(11 861)
Чистая переоценка резерва под убытки	(17 262)	316	(9 580)	(26 526)	896 203	68 942	–	965 145
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(10 813)	(10 813)	–	–	(244 457)	(244 457)
Списанные суммы	–	–	(852)	(852)	–	–	(852)	(852)
Курсовые разницы	3 500	458	629	4 587	411 516	24 747	629	436 892
На 31 декабря	50 346	309	10 675	61 330	6 384 339	271 296	10 675	6 666 310

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных малому бизнесу, за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес								
На 1 января	96 869	–	397 207	494 076	2 868 615	67 977	486 544	3 423 136
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	15 640	366	1 932	17 938	1 095 507	8 800	12 493	1 116 800
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(34 664)	(2 621)	(19 864)	(57 149)	(1 178 108)	(123 652)	(7 970)	(1 309 730)
Переводы в Этап 2	(12 484)	12 484	–	–	(603 095)	603 095	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	105 758	105 758	–	–	105 758	105 758
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(420)	–	(420)	–	(10 301)	–	(10 301)
Чистая переоценка резерва под убытки	(50 218)	9 654	93 933	53 369	(919 214)	(68 942)	416	(987 740)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(80 528)	(80 528)	–	–	(80 528)	(80 528)
На 31 декабря	15 143	19 463	498 438	533 044	1 263 705	476 977	516 713	2 257 395

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных физическим лицам, за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица								
На 1 января	15 790	4 454	46 444	66 688	2 877 663	10 954	61 537	2 950 154
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	110 719	4 231	3 192	118 142	15 644 574	11 654	11 747	15 667 975
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(26 205)	(2 636)	(10 576)	(39 417)	(3 319 570)	(7 720)	(6 509)	(3 333 799)
Переводы в Этап 1	6 319	(5 656)	(663)	–	22 081	(21 180)	(901)	–
Переводы в Этап 2	(1 544)	2 256	(712)	–	(98 809)	100 086	(1 277)	–
Переводы в Этап 3	(2 947)	(19 725)	22 672	–	(32 106)	(41 385)	73 491	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	14 699	14 699	–	–	14 699	14 699
Чистая переоценка резерва под убытки	29 107	48 094	45 905	123 106	298	1 809	–	2 107
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(544)	–	(7 643)	(8 187)	(60 612)	–	(11 455)	(72 067)
Курсовые разницы	39	–	1280	1 319	4 626	–	1 290	5 916
На 31 декабря	130 734	31 018	114 598	276 350	15 038 145	54 218	142 622	15 234 985

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 г.	574 755	461 400	113 943	118 085	1 268 183
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение в течение года	(276 045)	(337 355)	395 992	(1 630)	(219 038)
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	(4 928)	(3 239)	(39 159)	(47 326)
Списание кредитов за счет резерва	–	(4 928)	(1)	(4 494)	(9 423)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	4 928	–	113	5 041
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 г.	298 710	119 117	506 695	72 915	997 437
Обесценение на индивидуальной основе	–	40 594	397 206	45 573	483 373
Обесценение на совокупной основе	298 710	78 523	109 489	27 342	514 064
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 г.	298 710	119 117	506 695	72 915	997 437
Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	–	500 497	486 544	60 276	1 047 317

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В 2018 году Группа продала задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости, связанную с операциями кредитования физических лиц, номинальной стоимостью 72 067 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 8 187 тысяч рублей за 63 902 тысячи рублей (2017 год: 2 485 450 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 42 398 тысяч рублей за 2 669 122 тысячи рублей) стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставляла гарантии оплаты процентов и основного долга.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 234 985	36,7	2 950 154	10,9
Деятельность финансовая и страховая	5 622 139	13,6	3 646 435	13,5
Оптовая торговля	3 230 569	7,8	3 337 426	12,4
Добыча полезных ископаемых	2 280 217	5,5	396 895	1,5
Девелопмент	1 883 910	4,5	1 766 513	6,5
Розничная торговля	1 839 487	4,4	1 069 123	4,0
Прочее производство	1 726 844	4,2	1 943 325	7,2
Жилищное строительство	1 602 383	3,9	4 940 901	18,3
Металлургическое производство	1 512 257	3,7	1 272 004	4,7
Строительство	1 110 833	2,7	96 855	0,4
Деятельность в области информации и связи	1 087 697	2,6	1 005 924	3,7
Производство и ремонт транспортных средств и оборудования	810 370	2,0	645 268	2,4
Нефтегазовая промышленность	799 995	1,9	250 000	0,9
Инфраструктурное строительство	588 547	1,4	1 098 384	4,1
Энергетика	206 500	0,5	1 328 347	4,9
Транспортировка и хранение	51 157	0,1	300 077	1,1
Прочее	1 890 571	4,5	968 007	3,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	41 478 461	100,0	27 015 638	100,0

По состоянию на 31 декабря 2018 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 22 318 853 тысячи рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2017 год: 20 453 478 тысяч рублей), или 54% (2017 год: 76%) от общей суммы кредитов клиентам.

Требования к уровню обеспеченности кредитных операций регламентируются Кредитной политикой Группы и варьируются в зависимости от вида операций и уровня кредитного риска контрагента. Приоритетным для Группы является кредитование под залог высоколиквидного обеспечения: денежные средства (средства на залоговом счете, векселя Банка и т.п.), ценные бумаги, недвижимость. При проведении низкорисковых операций допускается отсутствие обеспечения. Решения о структуре залогового обеспечения и его необходимом уровне по отдельным кредитным сделкам принимаются уполномоченными органами Группы (кредитными комитетами) в соответствии с Кредитной политикой.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ по операциям на финансовых рынках – залог ценных бумаг, денежных средств;
- ▶ по кредитам юридическим лицам – залог недвижимости, залог ценных бумаг, права требования и денежных средств, а также поручительства компаний холдинга и бенефициарных собственников;
- ▶ по кредитам физических лиц – залог автотранспорта, недвижимости, денежных средств.

В рамках процедур контроля кредитного риска Группой на регулярной основе осуществляется мониторинг сохранности залога и его текущей рыночной стоимости. При необходимости, в случае существенного снижения стоимости обеспечения, Группой запрашивается дополнительное обеспечение.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	10 860 838	2 110 354	758 001	2 049 886	15 779 079
Кредиты обеспеченные					
- объектами движимого имущества	226 357	364 555	322 319	12 688 455	13 601 686
- объектами недвижимого имущества	1 688 317	1 742 367	950 172	464 292	4 845 148
- банковскими гарантиями и поручительствами	1 497 694	1 420 342	–	849	2 918 885
- ценными бумагами и долями в уставных капиталах	1 335 056	17 317	115	–	1 352 488
- денежными депозитами	147 544	765 968	93 864	2 019	1 009 395
- правами требования по кредитному (лизинговому) договору или договору займа	1 022 711	–	–	1 296	1 024 007
- собственными векселями Группы	300 000	23 071	2 000	–	325 071
- правами требования по инвестиционным контрактам	–	60 000	27 184	–	87 184
- иными имущественными правами (требованиями)	122 419	281 171	103 740	28 188	535 518
Итого кредитов и авансов клиентам	17 200 936	6 785 145	2 257 395	15 234 985	41 478 461

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	9 626 494	2 537 079	1 388 058	382 182	13 933 813
Кредиты обеспеченные					
- денежными депозитами	415 117	992 185	115 905	–	1 523 207
- собственными векселями Группы	1 062 659	42 146	7 358	–	1 112 163
- ценными бумагами и долями в уставных капиталах	407 638	48 355	20	–	456 013
- объектами движимого имущества	101 662	–	27 344	2 210 443	2 339 449
- объектами недвижимого имущества	2 963 325	2 258 624	2 004 110	357 529	7 583 588
- правами требования по инвестиционным контрактам	–	–	67 405	–	67 405
Итого кредитов и авансов клиентам	14 576 895	5 878 389	3 610 200	2 950 154	27 015 638

В приведенной выше информации на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- Стандартный портфель	12 586 627	2 216 079	–	14 802 706
Итого непросроченных и необесцененных	12 586 627	2 216 079	–	14 802 706
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	12 586 627	2 216 079	–	14 802 706
За вычетом резерва под ОКУ	(93 110)	(110 804)	–	(203 914)
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса	12 493 517	2 105 275	–	14 598 792

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	18 170	103 971	–	122 141
- стандартный портфель	6 366 169	167 325	–	6 533 494
Итого непросроченных и необесцененных	6 384 339	271 296	–	6 655 635
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	10 675	10 675
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	10 675	10 675
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	6 384 339	271 296	10 675	6 666 310
За вычетом резерва под ОКУ	(50 346)	(309)	(10 675)	(61 330)
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса	6 333 993	270 987	–	6 604 980

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	1 263 705	476 977	–	1 740 682
Итого непросроченных и необесцененных	1 263 705	476 977	–	1 740 682
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	516 713	516 713
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	516 713	516 713
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	1 263 705	476 977	516 713	2 257 395
За вычетом резерва под ОКУ	(15 143)	(19 463)	(498 438)	(533 044)
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса	1 248 562	457 514	18 275	1 724 351

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	3 943	1 960	–	5 903
- стандартный портфель	14 911 427	–	–	14 911 427
Итого непросроченных и необесцененных	14 915 370	1 960	–	14 917 330
Просроченные, но не обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	122 775	–	–	122 775
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	52 258	–	52 258
Итого просроченных, но необесцененных	122 775	52 258	–	175 033
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	142 622	142 622
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	142 622	142 622
Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	15 038 145	54 218	142 622	15 234 985
За вычетом резерва под ОКУ	(130 734)	(31 018)	(114 598)	(276 350)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	14 907 411	23 200	28 024	14 958 635

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2017 году	–	–	–	10 700	10 700
- Кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	–	286 062	–	–	286 062
- Стандартный портфель	14 576 895	5 091 830	3 123 656	2 845 042	25 637 423
Итого непросроченных и необесцененных	14 576 895	5 377 892	3 123 656	2 855 742	25 934 185
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	21 918	21 918
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	–	12 218	12 218
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	–	34 136	34 136
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	500 497	–	–	500 497
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	486 544	60 276	546 820
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	500 497	486 544	60 276	1 047 317
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	14 576 895	5 878 389	3 610 200	2 950 154	27 015 638
За вычетом резерва под обесценение	(298 710)	(119 117)	(506 695)	(72 915)	(997 437)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 278 185	5 759 272	3 103 505	2 877 239	26 018 201

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

	31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	917 627
Чистый расход от модификации	(10 523)

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам см. Примечание 32. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Корпоративные облигации	5 894 714	3 566 762
Акции банков	2 181 112	1 092 485
Облигации банков	1 965 870	1 717 127
Облигации федерального займа РФ	850 593	–
Облигации государственных корпораций	717 384	1 644 614
Еврооблигации РФ	310 563	–
Корпоративные акции	279 474	–
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (2017 год: итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	12 199 710	8 020 988
Облигации федерального займа РФ	1 333 300	–
Облигации банков	1 012 406	621 980
Корпоративные облигации	684 092	1 113 360
Еврооблигации РФ	592 892	–
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, проданных по договорам прямого РЕПО (2017 год: итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проданных по договорам прямого РЕПО)	3 622 690	1 735 340
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (2017 год: итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	15 822 400	9 756 328

11 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации банков	Облигации федерального займа РФ	Облигации государственных корпораций	Еврооблигации РФ	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 279 949	106 255	2 183 893	717 384	903 455	5 190 936
- с рейтингом от B- до BB+	4 317 574	2 872 021	—	—	—	7 189 595
- без рейтинга	981 283	—	—	—	—	981 283
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	6 578 806	2 978 276	2 183 893	717 384	903 455	13 361 814

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации банков	Облигации государственных корпораций	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 029 669	—	—	1 029 669
- с рейтингом от B- до BB+	3 650 453	2 339 107	1 644 614	7 634 174
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4 680 122	2 339 107	1 644 614	8 663 843

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (2017 год: инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи), определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 32.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представлены облигациями федерального займа РФ, еврооблигациями РФ, облигациями российских эмитентов, акциями иностранных и российских эмитентов со справедливой стоимостью 15 822 400 тысяч рублей. См. Примечание 32.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. акции банков балансовой стоимостью 2 181 112 тысяч рублей представлены долевыми ценными бумагами, выпущенными иностранным и российским банком, корпоративные акции балансовой стоимостью 279 474 тысячи рублей представлены долевыми ценными бумагами, иностранной и российскими компаниями. Группа приняла решение, без права последующей отмены, классифицировать указанные акции в категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, так как они не предназначены для торговли. В течение 2018 года в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, в сумме 186 166 тысяч рублей.

11 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями российских эмитентов и акциями иностранного банка со справедливой стоимостью 9 756 328 тысяч рублей. См. Примечание 32.

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Апрель 2020 г.	Август 2038 г.	5,25	12,00
Облигации банков	Май 2019 г.	Июнь 2021 г.	2,63	9,84
Облигации федерального займа РФ	Январь 2020 г.	Январь 2025 г.	8,02	8,25
Облигации государственных корпораций	Июль 2020 г.	Июль 2022 г.	6,03	6,90
Еврооблигации РФ	Январь 2019 г.	Январь 2019 г.	3,50	3,50

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Апрель 2018 г.	Май 2023 г.	3,72	10,75
Облигации банков	Май 2018 г.	Апрель 2021 г.	2,63	7,75
Облигации государственных корпораций	Ноябрь 2018 г.	Июль 2020 г.	4,22	6,90

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	31 400	–	31 400
Новые созданные или приобретенные активы	57 514	–	57 514
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(14 391)	–	(14 391)
Переводы в Этап 1	22 794	(22 794)	–
Переводы в Этап 2	(3 301)	3 301	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(28 837)	17 498	(11 339)
Курсовые разницы	8 144	1 995	10 139
Резерв под ОКУ на 31 декабря	73 323	–	73 323

Анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (2017 год: инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Группа во втором полугодии 2014 года переклассифицировала часть обращающихся на активном рынке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в связи с намерением держать данные бумаги до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	811 862
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	833 641
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год в прочем совокупном доходе, если бы активы не были переклассифицированы	14 137
Процентные доходы	170 079
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(181 490)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.
Облигации федерального займа РФ	811 862
Итого инвестиционных ценных бумаг удерживаемых до погашения, до вычета резерва	811 862
За вычетом резерва под обесценение	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	811 862

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа РФ
Непросроченные и необесцененные	
- с рейтингом от B- до BB+	811 862
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	811 862

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представленные облигациями федерального займа РФ, со справедливой стоимостью 424 716 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 35.

В течение 2018 года облигаций федерального займа РФ портфеля инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 815 052 тысячи рублей были реализованы менее чем за 3 месяца до наступления срока погашения, что соответствует цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, так как продажи произошли незадолго до наступления срока погашения ценных бумаг и поступления от продаж были приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным условиями выпуска ценных бумаг.

В течение 2017 года облигаций федерального займа РФ в портфеле инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в сумме 1 448 186 тысяч рублей были реализованы третьей стороне менее чем за 3 месяца до наступления срока погашения.

11 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа РФ	Март 2018 г.	Февраль 2019 г.	5,00	7,50

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1 (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	544
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(361)
Чистая переоценка резерва под убытки	(183)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	–

По состоянию на 31 декабря 2017 г. основным фактором, который Группа принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являлся их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Группы не было просроченных инвестиционных долговых ценных бумаг.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. В отношении оценочной справедливой стоимости категории инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (2017 год: инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи) см. Примечание 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

12 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 г.	2017 г.
Остаток на 1 января		687 000	698 000
Поступления		–	–
Перевод из статьи Основные средства	13	240 404	–
Перевод в статью Основные средства	13	(240 404)	–
Выбытие		–	–
Уценка, отраженная в составе прибыли или убытка		(11 500)	(11 000)
Остаток на 31 декабря		675 500	687 000

На 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 г. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	24 422	36 004
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	–	(515)
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не приносящей арендный доход	(1 649)	(297)
Итого доходов за вычетом расходов, относящиеся к инвестиционной недвижимости	22 773	35 192

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

13 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Улучше- ния арен- дованного иму- щества	Оборудо- вание, не введенное в эксплуа- тацию	Итого основных средств
Стоимость или оценка на 1 января 2017 г.		1 355 100	452 975	83 768	41 489	29 487	49	1 962 868
Накопленная амортизация		–	(451 567)	(51 506)	(14 932)	(4 510)	–	(522 515)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.		1 355 100	1 408	32 262	26 557	24 977	49	1 440 353
Приобретение дочернего банка		241 999	12 091	2 853	6 271	–	–	263 214
Поступления		–	2 965	883	4 011	981	–	8 840
Выбытия		–	(3 078)	(340)	(1 902)	(8 805)	–	(14 125)
Реклассификация между категориями		–	49	–	–	–	(49)	–
Амортизационные отчисления	25	(27 505)	(1 213)	(11 476)	(2 552)	(430)	–	(43 176)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		–	3 017	319	1 893	2 534	–	7 763
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		36 002	–	–	–	–	–	36 002
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		1 605 596	15 239	24 501	34 278	19 257	–	1 698 871
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 г.		1 605 999	465 002	87 164	49 869	21 663	–	2 229 697
Накопленная амортизация		(403)	(449 763)	(62 663)	(15 591)	(2 406)	–	(530 826)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		1 605 596	15 239	24 501	34 278	19 257	–	1 698 871
Поступления		93	4 004	3 749	18 870	338	–	27 054
Выбытия		–	(19 530)	(2 046)	(16 886)	(4 562)	–	(43 024)
Амортизационные отчисления	25	(29 158)	(3 938)	(5 915)	(4 757)	(300)	–	(44 068)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		–	19 483	1 369	6 729	352	–	27 933
Перевод в Инвестиционную недвижимость		(241 999)	–	–	–	–	–	(241 999)
Перевод из Инвестиционной недвижимости		240 404	–	–	–	–	–	240 404
Накопленная амортизация по переведенным объектам		1 595	–	–	–	–	–	1 595
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		29 495	–	–	–	–	–	29 495
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		1 606 026	15 258	21 658	38 234	15 085	–	1 696 261
Стоимость или оценка на 31 декабря 2018 г.		1 606 026	449 476	88 867	51 853	17 439	–	2 213 661
Накопленная амортизация		–	(434 218)	(67 209)	(13 619)	(2 354)	–	(517 400)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		1 606 026	15 258	21 658	38 234	15 085	–	1 696 261

В категорию «Оборудование, не введенное в эксплуатацию» по состоянию на 1 января 2017 г. включено приобретенное офисное и компьютерное оборудование, требующее дополнительных затрат для подготовки к эксплуатации. По завершении работ данный актив был переведен в соответствующую категорию.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства не были переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

13 Основные средства (продолжение)

Определение рыночной стоимости основано на методе сравнительных продаж. Рыночная стоимость земли и зданий определяется на основе цены, которую бы независимая сторона заплатила за объект подобного качества и характера использования. Рыночная стоимость земли и зданий была определена на основе информации о продажах и предложении сравнительных объектов, имевших место на рынке.

Балансовая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2018 г. включает сумму 555 215 тысяч рублей (2017 год: 525 720 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила бы 1 050 811 тысяч рублей (2017 год: 1 079 876 тысяч рублей).

Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью зданий:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Земля и здания по переоцененной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении	1 606 026	1 605 596
Резерв переоценки, представленный в составе собственных средств, до вычета налога	(555 215)	(525 720)
Земля и здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	1 050 811	1 079 876

14 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Программное обеспечение и лицензии
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.		35 631
Стоимость		
Остаток на начало периода		187 109
Поступления		1 811
Выбытия		(8 042)
Остаток на конец периода		180 878
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		151 478
Амортизационные отчисления	25	8 081
Выбытия		(8 042)
Остаток на конец периода		151 517
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		29 361
Стоимость		
Остаток на начало периода		180 878
Поступления		23 955
Выбытия		(145 498)
Остаток на конец периода		59 335
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		151 517
Амортизационные отчисления	25	7 332
Выбытия		(145 498)
Остаток на конец периода		13 351
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		45 984

Поступления нематериальных активов представляют собой главным образом программное обеспечение и лицензии, приобретенные Группой в течение 2018 года для соответствия новым внедренным Группой процедурам. В течение 2018 года нематериальные активы в сумме 23 955 тысяч рублей были приобретены за денежные средства (2017 год: 1 811 тысяч рублей).

15 Прочие активы

Прочие финансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		5 668	88 587
Требования по платежам за приобретенные и реализованные памятные монеты		942	957
Производные финансовые инструменты	31	896	5 775
Гарантийные депозиты		–	30 000
Прочее		220	9 355
Итого прочих финансовых активов		7 726	134 674
За вычетом резерва под ОКУ		(10)	(6 310)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под ОКУ		7 716	128 364

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	23	4 725	4 748
Новые созданные или приобретенные активы	18	–	18
Резерв под ОКУ по требованиям, уступленным в течение периода	–	(5 833)	(5 833)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(27)	–	(27)
Чистая переоценка резерва под убытки	(4)	1 108	1 104
Резерв под ОКУ на 31 декабря	10	–	10

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.
Резерв под обесценение на 1 января	9 488
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(2 836)
Списание за счет резерва при продаже требований по лизингу	(342)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	6 310

В 2018 году Группа продала прочую задолженность номинальной стоимостью 7 340 тысяч рублей и созданным резервом под ОКУ 5 833 тысячи рублей за 9 500 тысяч рублей (2017 год: прочие финансовые активы номинальной стоимостью 342 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 342 тысячи рублей за 2 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в статье дебиторской задолженности по операциям с кредитными и дебетовыми картами отражен страховой депозит по расчетам с РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) в сумме 5 668 тысяч рублей (2017 год: страховые депозиты по расчетам с Master Card International в сумме 86 400 тысяч рублей и страховые депозиты по расчетам с РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) в сумме 2 187 тысяч рублей).

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производ- ные финан- совые ин- стру- менты	Дебитор- ская задол- женность по операциям с кредитны- ми и дебе- товыми картами	Требования по платежам за приобре- тенные и ре- ализо- ванные памятные монеты	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	508	–	–	–	508
- с рейтингом от B- до BB+	–	5 668	–	–	5 668
- не имеющие рейтинга	388	–	942	220	1 550
Итого прочих финансовых активов	896	5 668	942	220	7 726

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производ- ные финан- совые ин- стру- менты	Дебитор- ская задол- женность по операциям с кредитны- ми и дебе- товыми картами	Дебиторска я задолжен- ность по торговым операциям	Требования по платежам за приобре- тенные и ре- ализо- ванные памятные монеты	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- с рейтингом от BBB- до BBB+	–	–	30 000	–	–	30 000
- с рейтингом от B- до BB+	–	88 587	–	–	–	88 587
- не имеющие рейтинга	5 775	–	–	957	9 355	16 087
Итого прочих финансовых активов	5 775	88 587	30 000	957	9 355	134 674

По состоянию на 31 декабря 2018 г. прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. основными факторами, которые Группа принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении прочих финансовых активов, являлся ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав прочих финансовых активов включены просроченные и обесцененные прочие финансовые активы в сумме 1 616 тысяч рублей.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Прочие нефинансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	96 577	35 008
Предоплата по налогам, социальному страхованию и обеспечению	14 428	10 080
Безнадежная дебиторская задолженность	6 181	6 194
Требования по госпошлине	5 851	4 624
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	2 565	19 766
Прочее	2 670	9 370
За вычетом резерва под обесценение по безнадежной дебиторской задолженности	(25 347)	(11 171)
Итого прочих нефинансовых активов	102 925	73 871

15 Прочие активы (продолжение)

В течение 2018 года Группа получила имущество в собственность за неплатежи в сумме 14 215 тысяч рублей (2017 год: получила имущество в результате покупки «Банк на Гончарной» (АО) в сумме 10 834 тысячи рублей и получила имущество в собственность за неплатежи в сумме 6 206 тысяч рублей). В течение 2018 года Группа реализовала обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, балансовой стоимостью 15 896 тысяч рублей (2017 год: 32 235 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2018 и 2017 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Резерв под обесценение на 1 января	11 171	22 883
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в течение года	15 088	(10 519)
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва под обесценение в течение года	(912)	(1 193)
Резерв под обесценение на 31 декабря	25 347	11 171

16 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	1 909 209	1 549 571
Депозиты кредитных организаций	959 818	1 258 113
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	706 543	146 036
Итого средств кредитных организаций	3 575 570	2 953 720

Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представляют собой средства, привлеченные от российской кредитной организации (31 декабря 2017 г.: от российских кредитных организаций) со сроком погашения в январе 2019 года (31 декабря 2017 г.: в январе 2018 года) и контрактными процентными ставками от 0,2% до 7,95% годовых (31 декабря 2017 г.: 0,4% годовых). Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с кредитными организациями, представлена в Примечаниях 8 и 11.

Депозиты кредитных организаций представляют собой депозиты крупного российского и иностранных банков (2017 год: депозиты российских и иностранных банков) со сроком погашения в январе 2019 года (2017 год: в январе 2018 года) и с контрактными процентными ставками от 1,81% до 6% годовых (2017 год: от 0,58% до 6,95% годовых).

Анализ средств кредитных организаций по срокам погашения представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	2 481	1 122
- Срочные депозиты	3 475 135	57 688
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 608 419	6 560 831
- Срочные депозиты	13 269 155	6 444 864
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	1 961 192	1 938 632
- Срочные вклады	32 409 878	28 285 178
Итого средств клиентов	59 726 260	43 288 315

17 Средства клиентов (продолжение)

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	34 371 070	57,5	30 223 810	69,8
Нефтегазовая промышленность	6 599 981	11,1	312 182	0,7
Строительство	4 167 734	7,0	3 250 483	7,5
Торговля	3 969 271	6,7	2 841 598	6,6
Государственные и общественные организации	3 477 616	5,8	58 810	0,1
Финансовые услуги	1 263 320	2,1	513 764	1,2
Деятельность в области информации и связи	1 009 620	1,7	87 145	0,2
Консультационные услуги	896 889	1,5	924 212	2,1
Производство	711 960	1,2	617 054	1,4
Транспорт и логистика	668 766	1,1	624 069	1,5
Недвижимость	693 864	1,2	879 529	2,0
Некоммерческие организации	366 679	0,6	541 055	1,3
Услуги	295 391	0,5	372 431	0,9
Реклама и СМИ	240 676	0,4	234 037	0,5
Горнодобывающая промышленность	207 824	0,3	9 081	–
Телекоммуникации	109 461	0,2	86 549	0,2
Пищевая промышленность	122 797	0,3	1 148 047	2,7
Прочее	553 341	1,0	564 459	1,3
Итого средств клиентов	59 726 260	100,0	43 288 315	100,0

На 31 декабря 2018 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 35 550 тысяч рублей (2017 год: 155 004 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 17 079 687 тысячи рублей (2017 год: 8 119 864 тысячи рублей) или 29% (2017 год: 19%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. остатки на счетах клиентов в сумме 1 718 335 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 269 297 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по кредитам, выданным Группой, на сумму 6 103 697 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 6 053 135 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. остатки на счетах клиентов в сумме 310 982 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 107 731 тысяча рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 375 931 тысячу рублей (31 декабря 2017 г.: 226 246 тысяч рублей) (Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в составе срочных депозитов государственные и общественные организации отражены средства клиентов, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа, в сумме 3 405 651 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: нет). Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с клиентами, представлена в Примечаниях 8 и 11.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договору обратного РЕПО		516 181	–
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям		135 213	44 706
Расчеты по брокерскому обслуживанию		94 615	–
Обязательства по предоставлению кредитов		15 663	–
Производные финансовые инструменты	31	14 812	70
Средства в расчетах		171	219
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		79	75
Итого прочих финансовых обязательств		776 734	45 070

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Резерв по обязательствам кредитного характера	146 799	245 031
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	130 575	124 512
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	102 006	75 846
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	18 743	18 224
Прочее	22 477	28 019
Итого прочих нефинансовых обязательств	420 600	491 632

Анализ изменений резервов по обязательствам кредитного характера за 2018 год и 2017 год представлен в Примечании 30.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Векселя	381 573	119 710
Сберегательные сертификаты	22 515	414 777
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	924	924
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	405 012	535 411

По состоянию на 31 декабря 2018 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 924 тысячи рублей (2017 год: 924 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 924 тысячи рублей (2017 год: 924 тысячи рублей). Срок погашения данных облигаций 12 июля 2019 г. (2017 год: 12 июля 2019 г.), купонный доход 8,0% годовых (2017 год: 8,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 394 242 тысячи рублей (2017 год: 113 620 тысяч рублей) сроком погашения с января 2019 года по декабрь 2019 года (2017 год: с декабря 2015 года по август 2022 года) и процентной ставкой от 0% до 7% годовых (2017 год: от 0% до 8% годовых).

На 31 декабря 2018 г. Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 20 918 тысяч рублей (2017 год: 403 226 тысяч рублей) сроком погашения с января 2019 года по февраль 2019 года (2017 год: с января 2018 года по февраль 2019 года) и процентной ставкой от 7% до 11% годовых (2017 год: от 6% до 11% годовых).

20 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Limited, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 31 декабря 2018 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 398 052 тысячи рублей (2017 год: 1 155 215 тысяч рублей).

21 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 9 500 998 тысяч рублей (2017 год: 10 413 412 тысяч рублей).

В 2018 году Группа не распределяла прибыль между участниками. На собрании участников, состоявшемся в декабре 2017 года, Банк принял решение распределить прибыль за девять месяцев, окончившихся 30 сентября 2017 г., в размере 115 000 тысяч рублей между участниками.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

15 ноября 2018 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,9084% за 128 470 тысяч рублей, данная доля перейдет к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

30 ноября 2017 г. Банк выкупил долю одного из его участников в размере 8,7619% за 1 220 018 тысяч рублей.

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему «Банк на Гончарной» (АО). В соответствии с п.п. 4 п. 3.1. ст. 53 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при присоединении общества подлежат погашению принадлежащие обществу, к которому осуществляется присоединение, доли в уставном капитале этого общества. В связи с чем общим собранием участников Банка также было принято решение о формировании уставного капитала в новом размере. 26 марта 2018 г. зарегистрированы изменения № 1 в устав Банка с указанием уставного капитала в новом размере.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

22 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	4 291 194	3 122 413
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	525 441	311 904
Средства в кредитных организациях	298 483	893 754
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	37 382	139 239
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки	5 152 500	4 467 310
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	865 930	1 083 732
Кредиты, предоставленные крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	198 055	–
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	11 336	–
Кредиты, предоставленные среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	1 711	–
Итого прочих процентных доходов	1 077 032	1 083 732
Итого процентных доходов	6 229 532	5 551 042
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 441 854	2 305 744
Срочные депозиты юридических лиц	610 422	426 939
Срочные депозиты кредитных организаций	77 141	41 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 852	58 642
Текущие/расчетные счета	13 494	18 115
Итого процентных расходов	2 175 763	2 851 348
Чистые процентные доходы	4 053 769	2 699 694

Процентный доход за 2018 год включает процентные доходы в сумме 114 585 тысяч рублей (2017 год: 26 809 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

23 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	255 942	246 173
- Гарантии выданные	143 221	141 494
- Дистанционное банковское обслуживание	45 087	40 454
- Операции с пластиковыми картами	44 580	74 580
- Кассовые операции	23 898	17 323
- Прочее	21 815	27 608
Итого комиссионных доходов	534 543	547 632
Комиссионные расходы		
- Операции с пластиковыми картами	47 310	51 391
- Расчетные операции	45 871	26 644
- Гарантии полученные	13 123	–
- Кассовые операции	5 240	4 111
- Прочее	8 273	6 541
Итого комиссионных расходов	119 817	88 687
Чистый комиссионный доход	414 726	458 945

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Дивиденды полученные	209 018	6 143
Доход от операционной аренды	43 501	47 638
Доход от реализации кредитов клиентам	33 809	36 509
Компенсация затрат на уплату процентов по кредитам за счет государственных субсидий	8 846	
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	6 001	12 026
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	3 959	16 442
Штрафы, полученные за нарушение условий договоров	1 013	628
Прочее	16 022	10 155
Итого прочих операционных доходов	322 169	129 541

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала		1 686 928	1 473 319
Взносы в государственную систему страхования вкладов		176 381	155 651
Телекоммуникационные и информационные услуги		162 122	107 764
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		97 810	87 093
Расходы на аренду		88 583	87 310
Профессиональные услуги		75 439	87 937
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		62 557	59 014
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов		56 644	75 469
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	13	44 068	43 176
Командировочные и сопутствующие расходы		43 220	50 384
Эффект от модификации кредитов		46 468	–
Расходы, связанные с охранными услугами		15 613	18 919
Рекламные и маркетинговые услуги		15 305	5 210
Обесценение инвестиционной недвижимости и прочих нефинансовых активов		14 487	1 860
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	7 332	8 081
Страхование		6 117	6 639
Прочее		89 501	47 537
Итого административных и прочих операционных расходов		2 688 575	2 315 363

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 298 688 тысяч рублей (2017 год: 250 899 тысяч рублей), из которых 211 480 тысяч рублей (2017 год: 175 243 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	109 381	160 505
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	258 407	239 948
Расходы по налогу на прибыль за год	367 788	400 453

26 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Переоценка зданий	5 899	10 068
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД (2017 год: инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	(7 147)	7 200
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода	(1 248)	17 268

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2018 году, составляет 20% (2017 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	2 003 508	2 383 484
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)	400 702	476 697
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	23 573	13 198
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(30 121)	(33 550)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам	(16 058)	—
- Прочие постоянные разницы	(10 308)	(7 751)
- Прочие разницы	—	—
- Прибыль от превышения чистых активов приобретаемых дочерних компаний над стоимостью инвестиций, за вычетом финансового результата от выбытия дочерних компаний	—	(48 141)
Расходы по налогу на прибыль за год	367 788	400 453

На 31 декабря 2018 г. сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 27 135 тысяч рублей (2017 год: 27 135 тысяч рублей) и имеет неограниченный срок использования в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации. На 31 декабря 2018 г. выгода в сумме 5 427 тысяч рублей (2017 год: 5 427 тысяч рублей), связанная с налоговым убытком в сумме 27 135 тысяч рублей (2017 год: 27 135 тысяч рублей), была признана в уменьшение отложенных налоговых обязательств Группы.

26 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 год: 15%) и доходов по дивидендам, облагаемых налогом по ставке 13%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	Эффект от перехода на IFRS 9	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(330 200)	–	1 689	(5 899)	(334 410)
Нематериальные активы	6 033	–	734	–	6 767
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	78 679	7 575	11 699	–	97 953
Кредиты и авансы клиентам	149 321	(11 546)	(81 476)	–	56 299
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(6)	–	6	–	–
Средства в других банках	956	–	2 815	–	3 771
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(23 437)	–	23 437	–	–
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	74 121	–	(50 194)	–	23 927
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(115 750)	109	(127 388)	7 147	(235 882)
Выпущенные ценные бумаги	–	–	–	–	–
Средства других банков	–	–	(161)	–	(161)
Средства клиентов	–	–	–	–	–
Субординированные займы	(2 891)	–	358	–	(2 533)
Прочие финансовые и нефинансовые активы	129 995	39	(39 926)	–	90 108
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	5 427	–	–	–	5 427
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(27 752)	(3 823)	(258 407)	1 248	(288 734)
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	(27 752)	(3 823)	(258 407)	1 248	(288 734)
Итого отложенное налогообложение	(27 752)	(3 823)	(258 407)	1 248	(288 734)

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Группой в 2018 году.

26 Налог на прибыль (продолжение)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосредст- венно в составе собственных средств	Объединение бизнеса	31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(276 038)	1 681	(7 200)	(48 643)	(330 200)
Нематериальные активы	6 322	(289)	–	–	6 033
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	123 706	(45 751)	–	724	78 679
Кредиты клиентам	105 126	26 559	–	17 636	149 321
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(678)	672	–	–	(6)
Средства в кредитных организациях	20 655	(19 699)	–	–	956
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(47 476)	24 039	–	–	(23 437)
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	42 329	31 792	–	–	74 121
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	173 387	(280 853)	(10 068)	1 784	(115 750)
Выпущенные ценные бумаги	(314)	314	–	–	–
Субординированные еврооблигации выпущенные	(3 777)	886	–	–	(2 891)
Прочие финансовые и нефинансовые активы	109 884	16 697	–	3 414	129 995
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 423	4 004	–	–	5 427
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	254 549	(239 948)	(17 268)	(25 085)	(27 752)
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	254 549	(239 948)	(17 268)	(25 085)	(27 752)
Итого отложенное налогообложение	254 549	(239 948)	(17 268)	(25 085)	(27 752)

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Группой в 2017 году.

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по основным бизнес-сегментам:

- ▶ Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами, а также операции уступки прав требований к физическим лицам.
- ▶ Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ОКУ по финансовым активам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (ii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) переоценка основных средств производится в соответствии с Учетной политикой по РПБУ с периодичностью раз в год;
- (v) основные средства и нематериальные активы не тестируются на обесценение;
- (vi) обязательства Группы по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
- Процентные доходы	2 697 512	1 674 329	1 720 657	6 092 498
- Комиссионные доходы	581 716	27 954	15 210	624 880
Доходы от других сегментов				
- Процентные доходы	(1 352 563)	1 799 325	(446 762)	–
Итого доходов	1 926 665	3 501 608	1 289 105	6 717 378
Процентные расходы	(498 291)	(1 494 517)	(216 864)	(2 209 672)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	183 066	(178 429)	–	4 637
Амортизационные отчисления	(29 060)	(34 124)	(7 745)	(70 929)
Комиссионные расходы	(71 176)	(73 738)	–	(144 914)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	(259 720)	(259 720)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	306 516	306 516
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	43 118	43 118
Доход от участия в капитале других юридических лиц	–	–	209 018	209 018
Административные и прочие операционные расходы	(1 028 240)	(1 300 930)	(320 673)	(2 649 843)
Результаты сегмента	482 964	419 870	1 042 755	1 945 589

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	26 690 959	16 199 498	37 834 264	80 724 721
Итого обязательств отчетных сегментов	23 719 304	34 383 973	8 237 013	66 340 290

По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
- Процентные доходы	2 706 879	390 217	2 380 964	5 478 060
- Комиссионные доходы	464 255	112 622	2 235	579 112
Доходы от других сегментов				
- Процентные доходы	(1 133 502)	3 030 172	(1 896 670)	–
Итого доходов	2 037 632	3 533 011	486 529	6 057 172
Процентные расходы	(464 956)	(2 348 458)	(52 434)	(2 865 848)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	105 960	83 384	(10 627)	178 717
Амортизационные отчисления	(34 946)	(40 922)	(9 812)	(85 680)
Комиссионные расходы	(8 780)	(73 546)	(3 127)	(85 453)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	490 984	490 984
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	225 185	225 185
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	304 690	304 690
Доход от участия в капитале других юридических лиц	–	–	6 143	6 143
Административные и прочие операционные расходы	(901 059)	(926 787)	(115 895)	(1 943 741)
Результаты сегмента	733 851	226 682	1 321 636	2 282 169

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	22 710 741	3 856 643	40 471 048	67 038 432
Итого обязательств отчетных сегментов	13 796 442	31 010 831	5 924 951	50 732 224

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Прибыль по отчетным сегментам	1 945 589	2 282 169
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	–	240 705
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	56 942	198 307
Корректировка стоимости кредитов клиентам и средств в кредитных организациях до амортизированной стоимости	211 481	31 747
Переоценка кредитов клиентам по справедливой стоимости	34 372	–
Корректировка стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017 год: инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения) до их амортизированной стоимости	(10 710)	(30 137)
Переоценка по курсу иностранной валюты акций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД (2017 год: акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи), от РПБУ к МСФО	(143 619)	(120 270)
Восстановление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	18 971	41 472
Амортизация комиссионных доходов по предоставленным гарантиям	(90 507)	(44 706)
Списание прочих активов	138 670	(118 484)
Рекласс прочих налогов в административные и прочие операционные расходы	(110 871)	(85 885)
Эффект от модификации кредитов клиентам	(46 468)	–
Прочее	(342)	(20 189)
Аллокация дочерних консолидированных компаний	–	8 755
Прибыль до налогообложения	2 003 508	2 383 484

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 «Процентные доходы и расходы», Примечании 23 «Комиссионные доходы и расходы» и Примечании 24 «Прочие операционные доходы».

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

28 Управление рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Руководство Группы рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Группы, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Группа подвержена основным финансовым рискам (кредитный риск, рыночный риск, общепанковский процентный риск, риск ликвидности), а также операционному, регуляторному, правовому и репутационному рискам.

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Группы. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

28 Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками

Совет директоров

Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, осуществляет контроль за ее исполнением, а также контроль за объемами принятых рисков, соблюдением установленных лимитов, процедур управления рисками и капиталом и их эффективностью.

Исполнительные органы (Правление, Председатель Правления)

Исполнительные органы реализуют Стратегию управления рисками, утверждают и обеспечивают реализацию процедур управления рисками и капиталом и осуществляют контроль рисков.

Служба управления рисками

Служба управления рисками разрабатывает методологию управления рисками, выявляет, оценивает и контролирует риски на уровне отдельных операций и по портфелю в целом, включая проведение независимой экспертизы заключений Бизнес-подразделений. Служба управления рисками контролирует исполнение Стратегии, политик и иных процедур в области управления рисками и капиталом и формирует отчетность о рисках для Бизнес-подразделений, исполнительных органов и Совета директоров.

Служба управления рисками подотчетна Председателю Правления Группы.

Бизнес-подразделения

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному бизнес-процессу. Бизнес-подразделения выявляют, оценивают и контролируют риски по осуществляемым операциям.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита в рамках регулярных проверок осуществляет контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом, оценку эффективности процедур управления рисками и полноты применения методологии управления рисками. Результаты проверок доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Группой.

Группа принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Группой отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Группы кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

28 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Группой на уровне отдельных контрагентов/сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта.

Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

С 1 января 2019 г. Группа рассчитывает оценочный резерв под ОКУ на основе кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Порядок оценки обесценения описан в Примечании 5.

3. Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- ▶ темпы роста ВВП;
- ▶ уровень безработицы;
- ▶ базовые ставки Центрального банка;
- ▶ обменные курсы.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, производятся качественные корректировки.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты Управления риск-менеджмента определяют на основе регрессионного анализа влияние макроэкономических факторов на ОКУ (PD). В качестве сценариев используется исторически наблюдаемые худшие/лучшие (5% верхний/нижний квантиль) состояния экономических переменных. В таблице ниже показаны влияния на прогнозные ОКУ (PD) основных прогнозных экономических переменных/допущений для физических и юридических лиц.

Сегмент	Сценарий ОКУ	1-ый год	2-ой год	3-ий год	4-ый год	5-ый год	Последующие годы
Юридические лица (кроме экспресс-гарантий)	Оптимистический	0,875	0,866	0,866	0,866	0,866	0,866
	Базовый	0,990	0,981	0,967	0,963	0,962	0,962
	Пессимистический	1,130	1,158	1,158	1,158	1,158	1,158
Юридические лица (экспресс-гарантии)	Оптимистический	0,901	0,891	0,891	0,891	0,891	0,891
	Базовый	1,019	1,010	0,996	0,991	0,991	0,990
	Пессимистический	1,164	1,192	1,192	1,192	1,192	1,192
Физические лица (оцениваемые на совокупной основе)	Оптимистический	0,876	0,876	0,876	0,876	0,876	0,876
	Базовый	1,079	1,061	1,035	1,032	1,030	1,030
	Пессимистический	1,280	1,280	1,280	1,280	1,280	1,280
Физические лица (оцениваемые на индивидуальной основе)	Оптимистический	0,805	0,805	0,805	0,805	0,805	0,805
	Базовый	0,991	0,975	0,951	0,949	0,947	0,946
	Пессимистический	1,176	1,176	1,176	1,176	1,176	1,176

28 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

4. Контроль риска

Группой применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- ▶ мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- ▶ реализация мер раннего реагирования;
- ▶ отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Группы) устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Группы. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Группы с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Группой таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учетом риска по продукту/сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Группа на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Группой оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Отчетность об уровне риска кредитного портфеля на регулярной основе составляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента и оперативно доводится до сведения бизнес-подразделений и руководства Группы.

28 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о требованиях, оцениваемых на индивидуальной основе, по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России				
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	532 663	–	–	532 663
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	8 340 704	–	–	8 340 704
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	72 463	–	–	72 463
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	1 053 580	–	–	1 053 580
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	57	–	–	57
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России, до вычета резерва под ОКУ	9 999 467	–	–	9 999 467
За вычетом резерва под ОКУ	(1 054)	–	–	(1 054)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России	9 998 413	–	–	9 998 413
Средства в кредитных организациях				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	1 127 649	–	–	1 127 649
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	703 654	–	–	703 654
Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под ОКУ	1 831 303	–	–	1 831 303
За вычетом резерва под ОКУ	(15 037)	–	–	(15 037)
Итого средств в кредитных организациях	1 816 266	–	–	1 816 266
Крупный бизнес				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	10 387 955	–	–	10 387 955
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 028 764	–	–	1 028 764
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	1 169 908	2 216 079	–	3 385 987
Итого кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	12 586 627	2 216 079	–	14 802 706
За вычетом резерва под ОКУ	(93 110)	(110 804)	–	(203 914)
Итого кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 493 517	2 105 275	–	14 598 792
Средний бизнес				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	314 480	–	–	314 480
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	3 728 294	117 424	–	3 845 718
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	2 341 565	153 872	–	2 495 437
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	10 675	10 675
Итого кредиты клиентам среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	6 384 339	271 296	10 675	6 666 310
За вычетом резерва под ОКУ	(50 346)	(309)	(10 675)	(61 330)
Итого кредиты клиентам среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 333 993	270 987	–	6 604 980

28 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес				
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	762 681	–	–	762 681
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	501 024	476 977	–	978 001
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	516 713	516 713
Итого кредиты клиентам малого бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	1 263 705	476 977	516 713	2 257 395
За вычетом резерва под ОКУ	(15 143)	(19 463)	(498 438)	(533 044)
Итого кредиты клиентам малого бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 248 562	457 514	18 275	1 724 351
Кредиты физическим лицам				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	181 456	–	–	181 456
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	137 500	–	–	137 500
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	318 956	–	–	318 956
За вычетом резерва под ОКУ	(7 648)	–	–	(7 648)
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	311 308	–	–	311 308
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	4 299 922	–	–	4 299 922
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	2 116 585	–	–	2 116 585
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	6 160 832	–	–	6 160 832
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	784 475	–	–	784 475
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	13 361 814	–	–	13 361 814
Прочие финансовые активы				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	6 830	–	–	6 830
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	6 830	–	–	6 830
За вычетом резерва под ОКУ	(10)	–	–	(10)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 820	–	–	6 820
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости				
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	3 012 291	–	–	3 012 291
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	520 401	–	–	520 401
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	42 062	–	–	42 062
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	3 574 754	–	–	3 574 754
За вычетом резерва под ОКУ	(3 461)	–	–	(3 461)
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости	3 571 293	–	–	3 571 293

28 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	8 603	–	–	8 603
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	3 046 594	–	–	3 046 594
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 067 616	–	–	1 067 616
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	412 501	46 000	–	458 501
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	120 972	120 972
Итого гарантий и непокрытых аккредитивов выданных, оцениваемых на индивидуальной основе, до вычета резерва под ОКУ	4 535 314	46 000	120 972	4 702 286
За вычетом резерва под ОКУ	(20 551)	(1 642)	(120 972)	(143 165)
Итого гарантий и непокрытых аккредитивов выданных, оцениваемых на индивидуальной основе	4 514 763	44 358	–	4 559 121

Кредитное качество финансовых активов и условных обязательств, резерв под ОКУ по которым оценивается на коллективной основе, раскрыто в Примечаниях 10 и 30.

28 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России	
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	21 398
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	3 859 697
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	6 429
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	387 198
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России, до вычета резерва под обесценение	4 274 722
За вычетом резерва под обесценение	–
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России	4 274 722
Средства в кредитных организациях	
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	58 868
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	573 588
Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	632 456
За вычетом резерва под обесценение	(71)
Итого средств в кредитных организациях	632 385
Крупный бизнес	
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	250 000
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	3 927 467
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	7 131 936
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	3 267 492
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса до вычета резерва под обесценение	14 576 895
За вычетом резерва под обесценение	(298 710)
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса	14 278 185
Средний бизнес	
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	69 662
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	2 692 407
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	2 615 823
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	500 497
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса до вычета резерва под обесценение	5 878 389
За вычетом резерва под обесценение	(119 117)
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса	5 759 272
Малый бизнес	
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	139 875
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	538 416
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	2 445 365
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	486 544
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса до вычета резерва под обесценение	3 610 200
За вычетом резерва под обесценение	(506 695)
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса	3 103 505
Прочие финансовые активы	
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	116 400
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	3 543
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	8 956
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	128 899
За вычетом резерва под обесценение	(6 310)
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	122 589
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям	
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	500 000
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	650 100
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 647 420
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	583 515
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	36
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям, до вычета резерва под ОКУ	3 381 071
За вычетом резерва	–
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям	3 381 071
Гарантии выданные	
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	2 535 003
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	3 280 256
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	417 623
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	120 972
Итого гарантий выданных, оцениваемых на индивидуальной основе, до вычета резерва	6 353 854
За вычетом резерва	(245 031)
Итого гарантий выданных, оцениваемых на индивидуальной основе	6 108 823

28 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Далее представлено описание/характеристика шкалы внутренних кредитных рейтингов, применяемой Группой в отношении крупных и средних корпоративных контрагентов:

Рейтинг 1

Контрагенты, имеющие рейтинг 1, характеризуются очень высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются в основном крупнейшими предприятиями с устойчивым (лидирующим) положением на рынке, ведущими деятельность в т.ч. на международном уровне.

Рейтинг 2

Контрагенты, имеющие рейтинг 2, характеризуются высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупнейшими национальными компаниями с лидирующим положением в отрасли.

Рейтинг 3

Контрагенты, имеющие рейтинг 3, характеризуются достаточной способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупными национальными компаниями и занимают достаточно устойчивые позиции в своей отрасли.

Рейтинг 4

Контрагенты, имеющие рейтинг 4, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры могут привести к снижению способности исполнять обязательства в среднесрочной перспективе. Данные контрагенты являются, в основном, крупными и средними региональными компаниями, занимающими значимую долю рынка в своем регионе.

Рейтинг 5

Контрагенты, имеющие рейтинг 5, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры с умеренной вероятностью могут привести к снижению способности исполнения обязательств надлежащим образом. Данные контрагенты являются в основном компаниями, осуществляющими деятельность на локальных рынках и подверженными рискам потери своих позиции в бизнесе, например, при входе на рынок более крупных игроков. Также в данную группу относятся более крупные компании, ведущие агрессивную финансовую политику.

Рейтинг 6

Контрагенты, имеющие рейтинг 6, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако вероятность ухудшения платежеспособности существует даже в условиях благоприятной экономической конъюнктуры. В данную группу, в основном, относятся мелкие компании, рыночные позиции которых уязвимы в случае появления (увеличения доли рынка) более крупных конкурентов. К этой категории также могут относиться более крупные компании с чрезмерной долговой нагрузкой или негативными тенденциями в бизнесе.

Рейтинг 7

Контрагенты, имеющие рейтинг 7 (под наблюдением / преддефолтный рейтинг), не подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта, при этом вероятность признания Группой дефолта по данным контрагентам на горизонте 1 год составляет не менее 50%.

Рейтинги 8, 9, 10

Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9 и 10, подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта (обесценения) и дифференцируются между собой в соответствии с источниками и перспективами погашения задолженности перед Группой.

28 Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный риски и процентный риск торгового портфеля.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевого, долговых, валютных финансовых инструментов, драгоценных металлов и сырьевых товаров, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- ▶ принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Советом Директоров, Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Группа открывает позиции на финансовых рынках в целях развития клиентского бизнеса и управления ликвидностью.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Группой используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология VaR является общепринятым способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долевого и долговых инструментов, обращающихся в России:

- ▶ использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев;
- ▶ применение горизонта прогноза длительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или заехеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность;
- ▶ использование уровня доверия 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR;
- ▶ так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

Фондовый риск

Фондовый риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Управление фондовым риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка фондового риска по открытым позициям;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска;
- ▶ диверсификация портфелей.

Уровень VaR по портфелю долевого ценных бумаг на 31 декабря 2018 г. составляет 38 338 тысяч рублей (2017 год: 0 тысяч рублей).

28 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением валютных курсов и цены золота.

Управление валютным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- ▶ хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20,00% (2017 год: укрепление на 20,00%)	(77 963)	(77 963)	115 207	115 207
Ослабление доллара США на 20,00% (2017 год: ослабление на 20,00%)	77 963	77 963	(115 207)	(115 207)
Укрепление евро на 20,00% (2017 год: укрепление на 20,00%)	(31 656)	(31 656)	(6 165)	(6 165)
Ослабление евро на 20,00% (2017 год: ослабление на 20,00%)	31 656	31 656	6 165	6 165
Укрепление чешских крон на 20,00% (2017 год: укрепление на 20,00%)	189 606	189 606	23 581	23 581
Ослабление чешских крон на 20,00% (2017 год: ослабление на 20,00%)	(189 606)	(189 606)	(23 581)	(23 581)

Процентный риск торгового портфеля

Процентный риск торгового портфеля – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением цен по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Группа подвержена процентному риску торгового портфеля в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами.

Управление процентным риском торгового портфеля в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска торгового портфеля;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ диверсификация портфеля.

Уровень VaR по портфелю долговых ценных бумаг на 31 декабря 2018 г. составляет 1 245 905 тысяч рублей (2017 год: 1 614 325 тысяч рублей).

28 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ оперативное управление – Казначейством.

Группой используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

- ▶ поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- ▶ диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- ▶ формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- ▶ стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- ▶ прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Группы также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа соблюдала все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Группой заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов в виде овердрафтов под залог ценных бумаг с лимитом 3 500 000 тысяч рублей (2017 год: 3 500 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 г. согласно этому договору были блокированы торговые ценные бумаги в сумме 438 769 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в сумме 699 213 тысяч рублей (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 424 716 тысяч рублей). На 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. овердрафт не был использован Группой. См. Примечания 8, 11, 35.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые производные инструменты включены в таблицы по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

28 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	3 576 445	–	–	–	3 576 445
Средства клиентов	22 005 914	17 481 987	19 727 261	1 811 393	61 026 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 563	36 607	365 543	–	421 713
Прочие финансовые обязательства	632 620	20 504	24 124	99 486	776 734
Субординированные еврооблигации выпущенные	27 788	27 788	55 576	1 556 141	1 667 293
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные	400 669	2 551 081	1 641 384	3 340 933	7 934 067
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	26 662 999	20 117 967	21 813 888	6 807 953	75 402 807

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	2 953 845	–	–	–	2 953 845
Средства клиентов	18 360 266	15 265 914	6 736 255	3 858 387	44 220 822
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 919	10 207	434 567	50 719	555 412
Прочие финансовые обязательства	850	1 788	30 567	11 865	45 070
Субординированные еврооблигации выпущенные	23 040	23 040	46 080	1 382 405	1 474 565
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные	201 695	2 035 032	1 165 267	2 706 829	6 108 823
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 599 615	17 335 981	8 412 736	8 010 205	55 358 537

Все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

28 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого на 31 декабря 2018 г. Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 574 861	317 381	–	–	–	12 892 242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	666 999	–	–	–	–	666 999
Торговые ценные бумаги	6 658 854	–	–	–	–	6 658 854
Средства в кредитных организациях	–	700 705	343 594	771 967	–	1 816 266
Кредиты и авансы клиентам	1 564 791	9 295 714	9 614 148	18 307 522	1 621 648	40 403 823
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	13 641 288	–	–	–	2 181 112	15 822 400
Прочие финансовые активы	7 716	–	–	–	–	7 716
Итого финансовых активов	35 114 509	10 313 800	9 957 742	19 079 489	3 802 760	78 268 300
Обязательства						
Средства кредитных организаций	3 575 570	–	–	–	–	3 575 570
Средства клиентов	9 337 924	16 809 633	19 315 287	14 263 416	–	59 726 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 484	36 075	349 453	–	–	405 012
Прочие финансовые обязательства	632 620	20 504	24 124	99 486	–	776 734
Субординированный займ	–	–	–	1 398 052	–	1 398 052
Итого финансовых обязательств	13 565 598	16 866 212	19 688 864	15 760 954	–	65 881 628
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.	21 548 911	(6 552 412)	(9 731 122)	3 318 535	3 802 760	12 386 672
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.	21 548 911	14 996 499	5 265 377	8 583 912	12 386 672	

28 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 452 890	–	–	–	–	9 452 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	494 409	–	–	–	–	494 409
Торговые ценные бумаги	11 338 499	–	–	–	–	11 338 499
Средства в кредитных организациях	58 797	573 588	–	–	–	632 385
Кредиты и авансы клиентам	1 131 460	6 808 135	5 913 412	11 363 214	801 980	26 018 201
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 663 843	–	–	–	1 092 485	9 756 328
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	–	153 697	459 897	198 268	–	811 862
Прочие финансовые активы	122 729	2 029	3 606	–	–	128 364
Итого финансовых активов	31 262 627	7 537 449	6 376 915	11 561 482	1 894 465	58 632 938
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 953 720	–	–	–	–	2 953 720
Средства клиентов	18 341 234	14 957 019	6 431 048	3 559 014	–	43 288 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 909	9 993	419 583	45 926	–	535 411
Прочие финансовые обязательства	850	1 788	30 567	11 865	–	45 070
Субординированный займ	–	–	–	1 155 215	–	1 155 215
Итого финансовых обязательств	21 355 713	14 968 800	6 881 198	4 772 020	–	47 977 731
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	9 906 914	(7 431 351)	(504 283)	6 789 462	1 894 465	10 655 207
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	9 906 914	2 475 563	1 971 280	8 760 742	10 655 207	

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ классифицированы в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения» в связи с их ежемесячной корректировкой в зависимости от размера обязательств, подлежащих резервированию.

28 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В 2018 году кредиты клиентам распределены по ожидаемым срокам погашения с учетом статистики досрочного погашения, составленной Группой на основе фактических досрочных погашений.

В 2018 году и в 2017 году часть портфеля ценных бумаг Группы классифицирована в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и руководство уверено в том, что такая классификация корректно отражает ликвидность ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. приобретенные Группой ценные бумаги в сумме 11 621 494 тысячи рублей (2017 год: 13 667 682 тысячи рублей) были включены в ломбардный список ЦБ РФ.

В 2018 году часть средств клиентов, контрактный срок погашения которых составляет до востребования и менее 1 месяца, классифицирована в категорию «от 12 месяцев до 5 лет», так как фактически, не смотря на контрактные сроки погашения, указанные средства поддерживаются на счетах в течение длительного периода времени. Величина этих средств рассчитана как сумма среднего минимального совокупного остатка средств на счетах сроком до востребования и менее 1 месяца в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

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

По мнению руководства Группы, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Группа тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Группа осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

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

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы.

Группа подвержена процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Группы теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Группы неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

28 Управление рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

Управление процентным риском банковского портфеля в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска;
- ▶ сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- ▶ смягчение процентного риска в процессе разработки/модификации продуктов.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, а также влияния внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает мониторинг риска, разработку и принятие превентивных и корректирующих мероприятий, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Мониторинг регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность службы внутреннего контроля, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, и ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Группы. В течение 2017 и 2016 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется при осуществлении надзора за Группой с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ.

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

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках рисков осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, вернуть капитал участникам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

29 Управление капиталом (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. Нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с РПБУ как отношения величины базового капитала (Н1.1), величины основного капитала (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0) к активам, взвешенным с учетом риска. На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2018 г.	2017 г.
Базовый капитал	10 767 985	6 754 736
Основной капитал	10 767 985	6 754 736
Дополнительный капитал	3 000 652	3 344 943
Итого капитал	13 768 637	10 099 679
Активы, взвешенные с учетом риска	96 795 546	77 262 033
Н1.1, %	11,3	8,9
Н1.2, %	11,3	8,9
Н1.0, %	14,2	13,1

30 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 в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение 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 Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налогообложение

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что руководством Группы представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

30 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Интерпретация положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых обязательств. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате налогоплательщикам могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Менее 1 года	86 309	82 680
От 1 до 5 лет	120 376	96 584
Более 5 лет	209 307	215 484
Итого обязательств по операционной аренде	415 992	394 748

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2018 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 4 413 716 тысяч рублей (2017 год: 2 094 590 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 4 020 412 тысяч рублей (2017 год: 3 448 274 тысячи рублей).

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже представлена информация о выданных гарантиях и выпущенных непокрытых аккредитивах по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Гарантии выданные		8 038 878	6 353 854
Аккредитивы выпущенные		38 354	–
За вычетом резерва под ОКУ	18	(143 165)	(245 031)
Итого		7 934 067	6 108 823

По состоянию на 31 декабря 2018 г. безотзывные покрытые аккредитивы составили 35 550 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 155 004 тысячи рублей) и были обеспечены срочными депозитами в сумме 35 550 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 155 004 тысячи рублей) (См. Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. остатки на счетах клиентов в сумме 310 982 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 107 731 тысяча рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 375 931 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 226 246 тысяч рублей) (См. Примечание 17).

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

В таблице ниже представлен анализ изменения стоимости гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Гарантии и непокрытые аккредитивы на 1 января 2018 г.	6 226 683	6 199	120 972	6 353 854
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	9 905 727	12 122	–	9 917 849
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(8 212 238)	(18 321)	–	(8 230 559)
Переводы в Этап 2	(46 000)	46 000	–	–
Курсовые разницы	36 088	–	–	36 088
Гарантии и непокрытые аккредитивы на 31 декабря 2018 г.	7 910 260	46 000	120 972	8 077 232

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	118 298	1 057	120 972	240 327
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	81 674	1 642	–	83 316
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(83 274)	(871)	–	(84 145)
Переводы в Этап 2	(538)	538	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(95 837)	(724)	–	(96 561)
Курсовые разницы	228	–	–	228
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	20 551	1 642	120 972	143 165

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	478 890
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(233 859)

Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	245 031
--	----------------

Гарантии и выпущенные непокрытые аккредитивы выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Российские рубли	7 854 396	5 868 734
Доллары США	75 081	218 776
Евро	4 590	21 313
Итого	7 934 067	6 108 823

В таблице ниже представлен анализ изменения стоимости неиспользованных лимитов по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам				
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам на 1 января 2018 г.	2 837 237	610 954	83	3 448 274
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	7 746 715	–	–	7 746 715
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(7 542 298)	(58 954)	(36)	(7 601 288)
Переводы в Этап 1	552 000	(552 000)	–	–
Курсовые разницы	14 693	–	–	14 693
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам на 31 декабря 2018 г.	3 608 347	–	47	3 608 394

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под неиспользованные лимиты по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	30 412	12 126	47	42 585
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	37 411	–	–	37 411
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(65 195)	(183)	–	(65 378)
Переводы в Этап 1	11 943	(11 943)	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(11 105)	–	–	(11 105)
Курсовые разницы	121	–	–	121
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	3 587	–	47	3 634

31 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам в разбивке по валютам, а также по фьючерсным и опционным контрактам в разбивке по базисным активам, заключенным Группой на отчетную дату, представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2018 г.			2017 г.		
	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Форвардные контракты:						
- покупка долларов США за чешские кроны	598 837	-	(5 232)	-	-	-
- продажа чешских крон за рубли	206 919	-	(3 209)	-	-	-
- продажа долларов США за рубли	176 455	337	(12)	-	-	-
- продажа рублей за доллары США	133 521	388	(6 356)	-	-	-
- продажа евро за рубли	115 297	162	(3)	-	-	-
- покупка долларов США за рубли	6 947	6	-	120 982	-	(22)
- покупка китайских юаней за рубли	1 515	3	-	-	-	-
- продажа корпоративных облигаций за рубли	-	-	-	143 121	5 697	-
- покупка рублей за доллары США	-	-	-	109 482	64	-
- покупка евро за рубли	-	-	-	17 255	-	(48)
- покупка рублей за евро	-	-	-	13 787	14	-
Фьючерсные контракты:						
- на покупку долларов США	120 903	-	-	-	-	-
- на продажу ценных бумаг	52 597	-	-	-	-	-
- на покупку ставки RUONIA	178 721	-	-	-	-	-
- на продажу индекса РТС	104 375	-	-	-	-	-
Опционные контракты:						
- на продажу ценных бумаг	307 823	-	-	-	-	-
- на покупку ценных бумаг	336 785	-	-	-	-	-
- на покупку индекса РТС	30 134	-	-	-	-	-
- на покупку индекса	74 811	-	-	-	-	-
- на покупку доллара США	136 000	-	-	-	-	-
- на продажу доллара США	218 844	-	-	-	-	-
Итого производных финансовых инструментов	2 800 484	896	(14 812)	404 627	5 775	(70)

На 31 декабря 2018 г. Группа не планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе, в связи с чем она отражает их в консолидированном отчете о финансовом положении как актив по чистой справедливой стоимости в размере 896 тысяч рублей (2017 год: 5 775 тысяч рублей) и обязательство в размере 14 812 тысяч рублей (2017 год: 70 тысяч рублей). (См. Примечания 15 и 18).

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия справедливой стоимости

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

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2018 г.			2017 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	5 724 115	934 739	—	1 016 405	10 322 094	—
- Облигации федерального займа РФ	2 255 460	—	—	—	—	—
- Корпоративные облигации	2 016 741	934 739	—	962 961	5 574 107	—
- Облигации ЦБ РФ	1 009 670	—	—	—	3 046 230	—
- Акции банков	311 314	—	—	—	—	—
- Корпоративные акции	46 516	—	—	—	—	—
- Вложения в инвестиционные паи	84 414	—	—	—	—	—
- Облигации банков	—	—	—	—	1 651 634	—
- Облигации государственных корпораций	—	—	—	53 444	50 123	—
Кредиты клиентам	—	—	2 517 065	—	—	—
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	—	—	2 517 065	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	12 001 846	1 418 514	2 402 040	8 663 843	—	1 092 485
- Корпоративные облигации	6 357 878	—	220 928	4 680 122	—	—
- Облигации банков	1 559 762	1 418 514	—	2 339 107	—	—
- Облигации федерального займа РФ	2 183 893	—	—	—	—	—
- Акции банков	—	—	2 181 112	—	—	—
- Еврооблигации РФ	903 455	—	—	—	—	—
- Облигации государственных корпораций	717 384	—	—	1 644 614	—	—
- Корпоративные акции	279 474	—	—	—	—	1 092 485
Прочие финансовые активы	—	896	—	—	5 775	—
- Производные финансовые инструменты	—	896	—	—	5 775	—
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	17 725 961	2 354 149	4 919 105	9 680 248	10 327 869	1 092 485
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	12 898 544	—	—	9 449 977
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	666 999	—	—	494 409
Средства в кредитных организациях	—	—	1 806 222	—	—	636 548
Кредиты клиентам	—	—	38 579 620	—	—	26 953 946
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	—	—	—	—	833 641	—
Прочие финансовые активы	—	—	6 820	—	—	122 589
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	—	—	53 958 205	—	833 641	37 657 469

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

	2018 г.			2017 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	516 181	109 427	-	-	70	-
- Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договору обратного РЕПО	516 181	-	-	-	-	-
- Расчеты по брокерскому обслуживанию	-	94 615	-	-	-	-
- Производные финансовые инструменты	-	14 812	-	-	70	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	516 181	109 427	-	-	70	-
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	-	-	3 576 138	-	-	2 953 870
Средства клиентов	-	-	60 633 717	-	-	43 611 185
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	401 241	-	-	535 601
Субординированные еврооблигации выпущенные	-	1 398 052	-	-	1 155 215	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	151 126	-	-	45 000
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	1 398 052	64 762 222	-	1 155 215	47 145 656

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2018 г.			2017 г.		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 892 242	12 898 544	6 302	9 452 890	9 449 977	(2 913)
- Наличные денежные средства	652 589	652 589	-	695 557	695 557	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 241 240	2 241 240	-	2 482 611	2 482 611	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	5 124 977	5 124 977	-	710 068	710 068	-
- Расчетные счета в финансовых институтах	233 553	233 553	-	79 809	79 809	-
- Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	3 080 210	3 083 882	3 672	3 264 696	3 261 886	(2 810)
- Кредиты, предоставленные ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	2 000 000	2 000 041	41
- Депозиты в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 559 673	1 562 303	2 630	220 149	220 005	(144)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	666 999	666 999	-	494 409	494 409	-
Средства в кредитных организациях	1 816 266	1 806 222	(10 044)	632 385	636 548	4 163
- Еврооблигации	-	-	-	58 797	59 190	393
- Депозиты в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 816 266	1 806 222	(10 044)	573 588	577 358	3 770
Кредиты и авансы клиентам	37 886 758	38 579 620	692 862	26 018 201	26 953 946	935 745
- Крупный бизнес	14 598 792	14 618 072	19 280	14 278 185	14 381 064	102 879
- Средний бизнес	6 604 980	6 783 901	178 921	5 759 272	6 092 297	333 025
- Малый бизнес	1 724 351	1 647 545	(76 806)	3 103 505	3 241 428	137 923
- Физическим лицам	14 958 635	15 530 102	571 467	2 877 239	3 239 157	361 918
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	-	-	-	811 862	833 641	21 779
- Облигации федерального займа РФ	-	-	-	811 862	833 641	21 779
Прочие финансовые активы	6 820	6 820	-	122 589	122 589	-
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	5 660	5 660	-	88 587	88 587	-
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	-	30 000	30 000	-
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	31	31	-
- Требования по платежам за приобретенные и реализованные памятные монеты	940	940	-	-	-	-
- Прочее	220	220	-	3 971	3 971	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	53 269 085	53 958 205	689 120	37 532 336	38 491 110	958 774

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2018 г.			2017 г.		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	3 575 570	3 576 138	(568)	2 953 720	2 953 870	(150)
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	706 543	706 543	–	146 036	146 036	–
- Депозиты кредитных организаций	959 818	960 269	(451)	1 258 113	1 258 169	(56)
- Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	1 909 209	1 909 326	(117)	1 549 571	1 549 665	(94)
Средства клиентов	59 726 260	60 633 717	(907 457)	43 288 315	43 611 185	(322 870)
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	2 481	2 481	–	1 122	1 122	–
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	3 475 135	3 475 135	–	57 688	57 688	–
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	8 608 419	8 608 419	–	6 560 831	6 560 831	–
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	13 269 155	13 395 483	(126 328)	6 444 864	6 511 901	(67 037)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 961 192	1 961 192	–	1 938 632	1 938 632	–
- Срочные вклады физических лиц	32 409 878	33 191 007	(781 129)	28 285 178	28 541 011	(255 833)
Прочие финансовые обязательства	151 126	151 126	–	45 000	45 000	–
- Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	135 213	135 213	–	44 706	44 706	–
- Средства в расчетах	171	171	–	219	219	–
- Отложенные доходы по неиспользованным кредитным линиям	15 663	15 663	–	–	–	–
- Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитными картами	79	79	–	75	75	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	405 012	401 241	3 771	535 411	535 601	(190)
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 398 052	1 398 052	–	1 155 215	1 155 215	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	65 256 020	66 160 274	(904 254)	47 977 661	48 300 871	(323 210)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного риска, связанного с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

	2018 г.	2017 г.
Средства в кредитных организациях		
Срочные депозиты в кредитных организациях	0,0% в год	0,0% в год
Кредиты клиентам		
Крупный бизнес	2,0%-10,2% в год	3,5%-10,5% в год
Средний бизнес	4,3%-10,2% в год	4,1%-10,5% в год
Малый бизнес	8,3%-10,2% в год	5,5%-12,9% в год
Кредиты физическим лицам	0,0%-18,4% в год	0,0%-21,3% в год
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	0,0% в год	0,0% в год
Депозиты кредитных организаций	0,0% в год	0,0%-1,3% в год
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	0,0% в год	0,0% в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0,1%-7,9% в год	0,2%-7,5% в год
Срочные вклады физических лиц	0,0%-6,9% в год	0,1%-6,4% в год

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2018 года по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признан ные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признан ные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения/ Выдачи	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	Перевод в Уровни 1 и 2	На 31 декабря 2018 г.
Активы								
Торговые ценные бумаги	–	41 176	–	6 506	(57 642)	899 328	(889 368)	–
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	177 241	241 113	–	3 018 758	(920 047)	–	–	2 517 065
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	1 092 485	57 252	159 455	903 000	(10 761)	200 609	–	2 402 040

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2018 г., Группа перевела инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости, а также торговые ценные бумаги с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 099 937 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 206 701 тысячу рублей. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 889 368 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 12 216 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод с Уровня 3 на Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2017 года сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2017 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	957 714	134 771	–	–	1 092 485

В течение 2017 года переводов финансовых инструментов в 3 уровень иерархии справедливой стоимости и из него не производилось.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	–	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
Кредиты клиентам				
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	2 398 230	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	4,3% - 12,5%
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	118 835	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	3,0%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги	2 181 112	Показатель Ц/Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	220 928	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги	1 092 485	Показатель Ц/Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	31 декабря 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты клиентам	2 517 065	(125 854)	–	–
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	2 398 230	(119 912)	–	–
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	118 835	(5 942)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)				
	2 402 040	(136 021)	1 092 485	(54 624)
Долевые ценные бумаги	2 181 112	(109 056)	1 092 485	(54 624)
Корпоративные облигации	220 928	(26 965)	–	–

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- ▶ В отношении долговых ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о доходности к погашению, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Ц/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Переводы между уровнями иерархии 1 и 2

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 4 827 302 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций, корпоративные облигации и облигации российских банков.

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 084 245 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций и корпоративные облигации.

За 2018 год был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 275 165 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

В 2017 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 845 396 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации и облигации государственных корпораций.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2018 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 228 153 тысячи рублей.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2017 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 229 260 тысяч рублей.

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	533 937	–
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	(567)	–
Средства в других банках	–	–	437 033	–
Резерв под ОКУ по средствам в других банках	–	–	(4 555)	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%-12,0%)	–	19 732	2 000	–
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам клиентам	–	(126)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	1 268 001	–
Прочие финансовые активы	–	388	–	–
Прочие нефинансовые активы	–	72	46 781	–
Прочие доходы по созданию резерва	–	–	(2 322)	–
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0%-1,81%)	–	–	411 282	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%-7,7%)	585 252	381 025	354 897	173 479
Субординированные еврооблигации выпущенные	30 495	–	–	31 544
Прочие финансовые обязательства	–	–	8 441	–
Прочие нефинансовые обязательства	3	9 615	130	–

По состоянию на 31 декабря 2018 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 19 960 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 14 728 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2018 г. являются текущими и не обесцененными.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	–	1 708	12 425	91
Процентные расходы	(50 818)	(8 560)	(13 551)	(3 978)
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам	–	(52)	(2 366)	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	87	170	10 230	50
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(151 230)	(39 634)	10 155	(10 038)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	–	392	(2 841)	–
Комиссионные доходы	212	673	2 173	142
Комиссионные расходы	–	(51)	(678)	–
Прочие операционные доходы	1	41	186 040	–
Административные и прочие операционные расходы	(21 744)	(315 895)	(23 082)	(3 875)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	–	10 431	–	1 184
Прочие условные обязательства	5 384	4 247	13 000	1 790

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 269	63 968	10 914 202	2 697
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 269	54 788	10 283 282	2 697
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	–	(109 308)	–

15 ноября 2018 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,9084% за 128 470 тысяч рублей, данная доля перейдет к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	263 465	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 092 485	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%-17,0%)	–	10 309	72 103	17
Прочие нефинансовые активы	–	95	809	1
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,6%-1,5%)	–	–	1 220 804	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-11,4%)	2 562 259	244 546	160 308	101 416
Прочие нефинансовые обязательства	5 881	11 317	127	44

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 7 385 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 7 385 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2017 г. являются текущими и не обесцененными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	14 761	4 240	1 938	22
Процентные расходы	(43 479)	(9 611)	(11 440)	(5 028)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение выданных кредитов	(1 336)	(65)	(83)	5
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	72	181	9 183	29
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	124 239	7 546	54 459	2 121
Комиссионные доходы	2 466	648	7 191	146
Комиссионные расходы	–	–	(860)	–
Прочие операционные доходы	12 948	70	9 600	–
Административные и прочие операционные расходы	(38 494)	(318 431)	(11 334)	(6 620)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	7 574	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	3 500	67 275	46 308	1 184
Прочие условные обязательства	2 000	10 204	780	39

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	563 836	113 657	4 138 022	1 358
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	494 794	107 293	3 926 302	1 383
Перевод между категориями	(69 043)	–	69 043	–

30 ноября 2017 г. Банк выкупил долю одного из его участников в размере 8,7619% за 1 220 018 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Краткосрочные выплаты		
- Заработная плата	312 369	315 416
- Краткосрочные премиальные выплаты	7 340	17 674
Итого	319 709	333 090

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В течение 2018 и 2017 годов Группа осуществляла сделки со связанными сторонами на рыночных условиях.

34 Объединение бизнеса

1 декабря 2017 г. ООО «Экспобанк» приобрел у Yapi ve Kredi Bankasi A.S. 100% обыкновенных акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). С декабря 2017 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочернего банка.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО)	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, предоставление банковских гарантий, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

34 Объединение бизнеса (продолжение)

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвил) при приобретении АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО):

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	360 282
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 431
Средства в кредитных организациях	1 816 706
Кредиты клиентам	4 728 365
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	201 482
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	9 000
Основные средства	263 215
Прочие активы	29 159
Итого активов	7 435 640
Обязательства	
Средства кредитных организаций	1 511 056
Средства клиентов	2 271 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 332
Отложенные налоговые обязательства	25 085
Прочие обязательства	12 891
Итого обязательств	3 911 136
Итого идентифицируемые чистые активы	3 524 504
Переданное вознаграждение	(3 283 799)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	240 705

В январе 2018 года АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) был зарегистрирован под новым наименованием «Банк на Гончарной» (АО).

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО) к ООО «Экспобанк».

26 марта 2018 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО) к ООО «Экспобанк».

Чистый финансовый результат АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) за период с даты приобретения до 31 декабря 2017 г. не оказал существенного влияния на прибыль Группы за 2017 год.

Сумма потенциальной прибыли или убытка Группы за 2017 год, если бы приобретение произошло в январе 2017 года, не раскрыта, так как финансовая отчетность АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., не составлялась в связи с реорганизацией в марте 2018 года.

34 Объединение бизнеса (продолжение)

Анализ денежных потоков при приобретении

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	360 282
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 283 799)
Чистый денежный отток	(2 923 517)

35 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 г.		2017 г.	
		Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства
Торговые ценные бумаги	8, 16, 17	2 253 303	2 138 762	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	11, 16, 17	3 622 690	3 176 098	1 735 340	1 549 571
Итого		5 875 993	5 314 860	1 735 340	1 549 571

По состоянию на 31 декабря 2018 г. требования по договорам прямого РЕПО в сумме 5 875 993 тысяч рублей (2017 год: 1 735 340 тысяч рублей) представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были исполнены в срок с января по апрель 2019 года (2017 год: в январе 2018 года).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. торговые ценные бумаги в сумме 438 769 тысяч рублей и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в сумме 699 213 тысяч рублей (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 424 716 тысяч рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2017 год: 3 500 000 тысяч рублей). На 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. овердрафт не был использован Группой.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 666 999 тысяч рублей (2017 год: 494 409 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы.

36 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении:

			Валовый размер признанных финансовых инстру- ментов,	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в консолидированном отчете о финансовом положении			Чистая сумма
					Финансовые инстру- менты, признанные в отчете о финансовом положении	Денежное обеспечение	Финансовые активы в обеспечении	
2018 г.	Прим.							
Финансовые активы								
Производные финансовые активы	31	896	–	896	12	–	–	884
Договоры обратного «репо»	7	3 080 312	–	3 080 312	1 909 209	–	1 171 103	–
Итого		3 081 208	–	3 081 208	1 909 221	–	1 171 103	884
Финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства	31	14 812	–	14 812	12	–	–	14 800
Договоры «репо»	16, 17	5 314 860	–	5 314 860	1 909 209	–	3 405 651	–
Итого		5 329 672	–	5 329 672	1 909 221	–	3 405 651	14 800
			Валовый размер признанных финансовых инстру- ментов,	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в консолидированном отчете о финансовом положении			Чистая сумма
					Финансовые инстру- менты, признанные в отчете о финансовом положении	Денежное обеспечение	Финансовые активы в обеспечении	
2017 г.	Прим.							
Финансовые активы								
Производные финансовые активы	31	5 797	22	5 775	–	–	–	5 775
Договоры обратного «репо»	7, 10	3 283 728	–	3 283 728	68 807	–	3 214 921	–
Итого		3 289 525	22	3 289 503	68 807	–	3 214 921	5 775
Финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства	31	107	37	70	–	–	–	70
Договоры «репо»	16, 17	1 549 571	–	1 549 571	68 807	–	1 480 764	–
Итого		1 549 678	37	1 549 641	68 807	–	1 480 764	70

37 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 28 «Управление рисками»:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 892 242	–	12 892 242	9 452 890	–	9 452 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	666 999	–	666 999	494 409	–	494 409
Торговые ценные бумаги	6 658 854	–	6 658 854	11 338 499	–	11 338 499
Средства в кредитных организациях	1 044 299	771 967	1 816 266	632 385	–	632 385
Кредиты и авансы клиентам	20 474 653	19 929 170	40 403 823	13 853 007	12 165 194	26 018 201
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	15 822 400	–	15 822 400	9 756 328	–	9 756 328
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	–	–	–	613 594	198 268	811 862
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	24 762	–	24 762	80 294	–	80 294
Нематериальные активы	–	45 984	45 984	–	29 361	29 361
Инвестиционная недвижимость	–	675 500	675 500	–	687 000	687 000
Основные средства	–	1 696 261	1 696 261	–	1 698 871	1 698 871
Прочие финансовые активы	7 716	–	7 716	128 364	–	128 364
Прочие нефинансовые активы	102 925	–	102 925	73 871	–	73 871
Итого активы	57 694 850	23 118 882	80 813 732	46 423 641	14 778 694	61 202 335
Обязательства						
Средства кредитных организаций	3 575 570	–	3 575 570	2 953 720	–	2 953 720
Средства клиентов	45 462 844	14 263 416	59 726 260	39 729 301	3 559 014	43 288 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	405 012	–	405 012	489 485	45 926	535 411
Отложенное налоговое обязательство	–	288 734	288 734	–	27 752	27 752
Прочие финансовые обязательства	677 248	99 486	776 734	33 205	11 865	45 070
Прочие нефинансовые обязательства	420 600	–	420 600	491 632	–	491 632
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	1 398 052	1 398 052	–	1 155 215	1 155 215
Итого обязательства	50 541 274	16 049 688	66 590 962	43 697 343	4 799 772	48 497 115

38 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выпущенные облигации	Субординиро- ванные облигации выпущенные
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	1 466	1 212 854
Погашение	(542)	–
Курсовые разницы	–	(60 332)
Прочее	–	2 693
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	924	1 155 215
Погашение	–	–
Курсовые разницы	–	234 430
Прочее	–	8 407
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	924	1 398 052

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

39 События после отчетной даты

В марте 2019 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Подписано от имени Правления 16 апреля 2019 г.

Санников А.М.
Председатель Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 124 листа(ов)