

ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

31 марта 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (неаудировано)	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудировано).....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале (неаудировано)	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Принципы учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	22
6	Новые учетные положения	27
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств (неаудировано)	29
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги (неаудировано)	29
9	Кредиты и авансы клиентам (неаудировано)	30
10	Средства других банков (неаудировано)	40
11	Средства клиентов (неаудировано).....	40
12	Процентные доходы и расходы (неаудировано).....	41
13	Дивиденды (неаудировано).....	41
14	Управление финансовыми рисками (неаудировано).....	42
15	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (неаудировано)	51
16	Раскрытие информации о справедливой стоимости (неаудировано).....	54
17	Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки (неаудировано)	57
18	Операции со связанными сторонами (неаудировано).....	58
19	События после окончания отчетного периода (неаудировано).....	58

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (неаудировано)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	8 067 360	4 003 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		201 642	205 537
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	6 047 418	10 075 201
Средства в других банках		37 680	40 847
Кредиты и авансы клиентам	9	21 453 880	21 954 840
Инвестиционная недвижимость		121 500	121 500
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		77 401	33 394
Прочие финансовые активы		138 972	175 546
Прочие активы		55 304	62 818
Отложенный налоговый актив		13 267	20 323
Нематериальные активы		12 053	12 546
Основные средства		353 140	355 372
ИТОГО АКТИВЫ		36 579 617	37 061 914
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	6 101 692	6 553 619
Средства клиентов	11	26 486 168	26 182 364
Текущее обязательство по налогу на прибыль		25 610	23 323
Дивиденды к уплате		1 244	438 549
Прочие финансовые обязательства		141 335	249 303
Прочие обязательства		113 559	97 766
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		32 869 608	33 544 924
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		945 184	945 184
Эмиссионный доход		1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий		180 137	180 137
Нераспределенная прибыль		1 447 756	1 254 737
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 710 009	3 516 990
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		36 579 617	37 061 914

Утверждено и подписано 30 мая 2019 года.

Колпаков Владислав Юрьевич
Президент



Клюева Галина Геннадьевна
Главный бухгалтер

Группа ПАО «БыстроБанк»**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудировано)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Процентные доходы	12	1 164 458	1 176 890
Процентные расходы	12	(462 964)	(497 308)
Чистые процентные доходы		701 494	679 582
Оценочный резерв под кредитные убытки	9	(239 543)	(109 703)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		461 951	569 879
Комиссионные доходы		68 285	72 044
Комиссионные расходы		(24 402)	(20 978)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(42 282)	17 001
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами / (Расходы за вычетом доходов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 776	14 299
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 089	6 096
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		18 984	4 853
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от предоставления активов по ставкам выше/ (ниже) рыночных		27 772	-
Резервы под обязательства кредитного характера		200	1 349
Прочие операционные доходы		5 319	5 731
Административные и прочие операционные расходы		(303 534)	(359 258)
Прибыль до налогообложения		231 158	311 016
Расходы по налогу на прибыль		(38 139)	(61 540)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		193 019	249 476

Группа ПАО «БыстроБанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале (неаудировано)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2018 года		945 184	1 136 932	184 851	2 278 130	4 545 097
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 за вычетом отложенного налога	5				(502 626)	(502 626)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	5	945 184	1 136 932	184 851	1 775 504	4 042 471
Прибыль за период		-	-	-	249 476	249 476
Остаток на 31 марта 2018 года		945 184	1 136 932	184 851	2 024 980	4 291 947
Остаток на 1 января 2019 года		945 184	1 136 932	180 137	1 254 737	3 516 990
Прибыль за период		-	-	-	193 019	193 019
Остаток на 31 марта 2019 года		945 184	1 136 932	180 137	1 447 756	3 710 009

Примечания с 1 по 19 составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «БыстроБанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 102 532	1 653 793
Проценты уплаченные		(380 813)	(444 974)
Комиссии полученные		63 804	61 614
Комиссии уплаченные		(24 402)	(20 978)
Доходы, полученные от продажи кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 938	-
Чистые доходы полученные по инвестициям в долговые ценные бумаги/операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 647	1 200
(Чистые расходы (уплаченные) / доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(66 115)	8 439
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		10 089	6 096
Прочие полученные операционные доходы		5 319	5 731
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(272 304)	(318 122)
Погашение по списанным кредитам		43 752	36 336
Уплаченный налог на прибыль		(72 791)	(100 999)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		415 656	888 136
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 895	(10 473)
- инвестициям в долговые ценные бумаги/, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 020 083	(1 087 909)
- средствам в других банках		-	(8 761)
- кредитам и авансам клиентам		(184 675)	189 740
- прочим финансовым активам		(52 267)	(20 375)
- прочим активам		8 015	494
<i>Чистое (снижение)/ прирост по:</i>			
- средствам других банков		51 259	1 305 523
- средствам клиентов		283 235	317 288
- выпущенным векселям		-	(664 261)
- прочим финансовым обязательствам		(5 547)	(7 439)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		4 539 654	901 963
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 461)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 461)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды	13	(437 305)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(437 305)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(36 518)	6 705
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		4 063 370	908 668
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	4 003 990	5 549 534
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	8 067 360	6 458 202

Примечания с 1 по 19 составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее – «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за первый квартал 2019 года, закончившийся 31 марта 2019 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банком владеет группа физических лиц. Информация о структуре владения Группой раскрыта в Примечании о связанных сторонах (Примечание 18).

ООО «Новайт» было создано на основании решения Совета директоров Банка от 15 октября 2015 года. ООО «Новайт» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. 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.

Банк имеет 1 (2018 год: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск, г. Стерлитамак), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), г. Москва и др. По состоянию на 31 марта 2019 года в Группе было занято 977 сотрудников (31 декабря 2018 года: 987 сотрудников).

Уставными видами деятельности ООО «Новайт» являются операции с недвижимостью и ценными бумагами.

В таблице представлены доли участия в дочерней компании на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

(в%)	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «Новайт»	100,00%	100,00%

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 15). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 14 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерняя организация представляет собой такой объект инвестиций, который Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Дочерняя организация включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над ее операциями и исключается из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерняя организация применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

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 – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевым руководящим сотрудникам организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на

3 Принципы учетной политики (продолжение)

наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 16.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи 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.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия финансового инструмента. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2, возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или
- ii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего периода и не производил реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

3 Принципы учетной политики (продолжение)

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 14.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 14.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В Примечании 14 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки. Сумма безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыли или убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупным доходе за период, в котором произошла продажа.

Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по кредитам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости первоначального и нового актива признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквивалент денежных средств с точки зрения клиента.

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 эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при

3 Принципы учетной политики (продолжение)

первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Сделки по договорам продажи и обратной покупки. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства Центрального Банка Российской Федерации» или строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» или «Средства в других банках». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается в составе процентного дохода.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения

или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 14 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов 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.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в составе прочих активов, учитывается по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение строительства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Обязательства по предоставлению кредитов. Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «Фонд переоценки зданий». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный прирост в составе собственного капитала «Фонд переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного и затратного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Фонд переоценки зданий, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Группа не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств, не относящихся к категории «Здания и сооружения». При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

	Срок полезного использования, лет
Здания и сооружения	50
Прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	10
Автомобили	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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 от 3 до 4 лет.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договорам обратного РЕПО и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, валютные и процентные свопы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и другие нефинансовые договоры, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток 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.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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 налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. Под эмиссионным доходом понимается положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости. Банк может списать процентный доход по обесцененным финансовым активам (Этап 3) за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, если у руководства нет обоснованных ожиданий их возмещения.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами, расчетным и кассовым операциям отражаются в момент их совершения. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

Прочие комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета и другие.

Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерней организации и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации 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 монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по первоначальной стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Займы, выдача и получение которых происходит между организациями группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

На 31 марта 2019 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 64,7347 рублей за 1 доллар США, 72,7230 рублей за 1 евро, 84,2522 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рублей за 1 доллар США, 79,4605 рублей за 1 евро, 88,2832 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 14.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. 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:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта.

Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 14.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 марта 2019 года, на 1% (100 базисных пунктов) приведет к увеличению или уменьшению оценочного резерва под кредитные убытки в сумме 53 628 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 55 590 тысяч рублей).

Увеличение или уменьшение вероятности убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 марта 2019 года, на 1% (100 базисных пунктов) приведет к увеличению или уменьшению оценочного резерва под кредитные убытки в сумме 43 300 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 45 265 тысячу рублей).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В случае кредитных карт риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков. Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). Подробные сведения о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчета ожидаемых кредитных убытков для кредитов и авансов клиентам во второй и третьей стадиях приведены в Примечании 14.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 14.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию. Руководство также считает, основываясь на предыдущей практике, что ставка процента по умолчанию, установленная в договоре, не подлежит взысканию по кредитам, просроченным более чем на 15 дней. Таким образом, ставка процента по умолчанию была вычтена из валовой балансовой стоимости соответствующих кредитов.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности.

Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления прибыли и убытка от продаж с общим доходом от портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 15.

Переоценка инвестиционной недвижимости и основных средств. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств Группы определяется с помощью сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводится наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов раскрыта в Примечании 16.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 9 Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценению финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

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

Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3 и 14.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
(в тысячах российских рублей)								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 549 534	-	-	-	-	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	196 927	-	-	-	-	196 927
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 379	-		(5 668 379)	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-		5 668 379	-	5 668 379
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	27 607	-	-	-	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
- Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	16 439 079	(477 789)	-	-	-	15 961 290
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 248 195	(62 717)	-	-	-	4 185 478
- Кредиты юридическим лицам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 777 109	(13 496)	-	-	-	1 763 613
-Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	541 769	(9 050)	-	-	-	532 719
- Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	609 904	(50 871)	-	-	-	559 033
- Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 143	865	-	-	-	7 008
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	82 566	(597)	-	-	-	81 969
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	743	-	-	-	-	743
Итого финансовые активы			35 147 955	(613 655)	-	-	-	34 534 300
Средства других банков	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 798 183	-	-	-	-	3 798 183
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	26 393 984	-	-	-	-	26 393 984
Выпущенные векселя	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	772 469	-	-	-	-	772 469
Прочие финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	125570	14 627	-	-	-	140 197
Итого финансовые обязательства			31 090 206	14 627	-	-	-	31 104 833

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

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, средств в других банках, обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Ожидаемые кредитные убытки по данным финансовым активам были незначительными.

Портфель долговых ценных бумаг Группы состоит из инвестиций, которые ранее были отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как управление этими ценными бумагами осуществлялось на основе справедливой стоимости. В рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 эти ценные бумаги сейчас входят в «другую» бизнес-модель, так что при первоначальном признании они должны классифицироваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) вместо справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению).

Все классы кредитов и авансов клиентам Банка на 1 января 2018 года соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

На 31 декабря 2017 года все классы финансовых обязательств Группы, кроме производных финансовых инструментов были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые относятся к изменениям в кредитном риске по инструменту, которые сейчас отражены в составе прочего совокупного дохода, отсутствовали.

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 года

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года:

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

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние		Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	(1 174 565)	93 541	-	(1 081 024)
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	(1 174 212)	105 374	-	(1 068 838)
Кредиты юридическим лицам	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	(101 623)	(1 057)	-	(102 680)
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	(81 698)	6 368	-	(75 330)
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	(17 135)	(13 076)	-	(30 211)
Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	(10 636)	1 415	-	(9 221)
Резервы по обязательствам кредитного характера						
- Неиспользованные кредитные линии	Займы и дебитор-ская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	-	(8 705)	-	(8 705)
- Финансовые гарантии выданные	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	(58 425)	(4 068)	-	(62 493)
- Аккредитивы	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	-	(1 854)	-	(1 854)
Итого			(2 618 294)	177 937	-	(2 440 356)

Сумма переоценки оценочного резерва под кредитные убытки в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале за первый квартал 2018 года, в связи со списанием сумм процентов, начисленных по дефолтным кредитам, за счет оценочного резерва в размере 805 621 тысяч рублей. Списание процентов по дефолтным кредитам предусмотрено методологией оценки ожидаемых кредитных убытков Группы по МСФО (IFRS) 9. Эти суммы не оказали влияние на изменение суммы по строке влияния первого применения МСФО (IFRS) 9 за вычетом отложенного налога консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за первый квартал 2018 года.

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

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Нераспределенная прибыль
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2 278 130
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	191 965
Восстановление ОКУ в связи со списанием процентов, невозможным к взысканию	(805 621)
Признание ОКУ по обязательствам кредитного характера	(14 627)
Отложенный налог в отношении указанного выше	125 657
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 775 504
Итого изменение в собственном капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(502 626)

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 года – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Группа решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что будут признаны активы в форме права пользования в сумме не более 135 046 тысяч рублей в отношении соответствующих обязательств по договорам аренды на 1 января 2019 г.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того,

какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений.

Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данное разъяснение повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). В ноябре 2018 г. дата вступления в силу была отложена на 1 год, стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г.) МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 835 280	2 612 834
Денежные средства в кассе	784 144	1 103 519
Расчеты с торговыми системами	76 154	125 665
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	71 653	115 234
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	300 129	46 738
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	8 269 002	4 003 990

По состоянию на 31 декабря 2018 года по договорам обратного РЕПО Группа приняла в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить. Группа продала это обеспечение и признала денежные поступления в качестве обязательства, отраженного на конец отчетного периода по справедливой стоимости в размере 48 722 тысяч рублей.

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2019 года у Группы было 2 банка-контрагента (31 декабря 2018 г.: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 7 211 563 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 2 784 405 тысяч рублей), или 89,4% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2017 г.: 69,5%).

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (неаудировано)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ранее классифицированные как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	5 575 553	9 903 014
Облигации кредитных организаций	311 217	-
Корпоративные облигации	160 648	172 187
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ранее классифицированные как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	6 047 418	10 075 201

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (неаудировано) (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2019 года облигации Центрального Банка Российской Федерации имеют сроки первой оферты от апреля 2019 года по май 2019 года.

По состоянию на 31 марта 2019 года облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний финансового сектора со сроками первой оферты – февраль 2021 года.

По состоянию на 31 марта 2019 года облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой оферты – февраль 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации Центрального Банка Российской Федерации имеют сроки первой оферты от января 2019 года по март 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний финансового сектора со сроками первой оферты - февраль 2019 года.

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года (см. также Примечания 5 и 14):

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам						
Автомобильные кредиты	18 134 281	(1 171 552)	16 962 729	18 184 300	(1 273 311)	16 910 989
Потребительские кредиты	3 227 933	(712 661)	2 515 272	3 879 491	(918 580)	2 960 911
Кредитные карты	749 626	(146 745)	602 881	792 274	(132 599)	659 675
Ипотечные кредиты	288 380	(31 610)	256 770	315 944	(33 958)	281 986
Прочие кредиты	570 962	(31 545)	539 417	136 118	(6 351)	129 767
Кредиты юридическим лицам						
Кредиты юридическим лицам	612 420	(35 609)	576 811	1 078 143	(66 631)	1 011 512
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 583 602	(2 129 722)	21 453 880	24 386 270	(2 431 430)	21 954 840

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 1 квартал 2019 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредитные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты физическим лицам								
На 1 января 2019 года	(146 736)	(405 772)	(1 812 291)	(2 364 799)	13 426 798	7 485 860	2 395 469	23 308 127
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	13 473	(69 142)	55 669	-	(912 383)	1 046 442	(134 059)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	2 246	56 678	(58 924)	-	(137 951)	(421 346)	559 297	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(24 097)	23 107	990	-	467 249	(464 385)	(2 864)	-
Вновь созданные или приобретенные	(28 857)	(29 579)	(7 515)	(65 951)	2 810 963	732 891	19 387	3 563 241
Прекращение признания в течение периода	8 568	15 263	24 438	48 269	(1 556 284)	(375 710)	(42 559)	(1 974 553)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	27 397	8 623	(279 282)	(243 262)	(714 209)	(634 657)	(76 855)	(1 425 721)
Изменения в начисленных процентах	(5 645)	(31 041)	(16 437)	(53 123)	42 474	9 800	(19 350)	32 924
Прочие изменения	(6)	(7 282)	7 287	(1)	(2 626)	3 396	(769)	1
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(6 921)	(33 373)	(273 774)	(314 068)	(2 767)	(103 569)	302 228	195 892
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	6 064	31 427	547 263	584 754	(641)	(3 850)	(528 346)	(532 837)
На 31 марта 2019 года	(147 593)	(407 718)	(1 538 802)	(2 094 113)	13 423 390	7 378 441	2 169 351	22 971 182

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2019 года	(57 417)	(229)	(8 985)	(66 631)	1 054 135	1 063	22 945	1 078 143
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	158	(158)	-	-	(3 265)	3 265	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	1	118	(119)	-	(50)	(465)	515	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(43)	43	-	-	292	(292)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(345)	-	-	(345)	13 349	-	-	13 349
Прекращение признания в течение периода	28 044	-	2	28 046	(474 024)	-	(2)	(474 026)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2 854	(83)	167	2 938	(4 940)	(964)	(376)	(6 280)
Изменения в начисленных процентах	66	66	2	134	1 492	(1)	(8)	1 483
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	30 735	(14)	52	30 773	(467 146)	1 543	129	(465 474)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	249	249	-	-	(249)	(249)
На 31 марта 2019 года	(26 682)	(243)	(8 684)	(35 609)	586 989	2 606	22 825	612 420

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов. Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение первого квартала 2019 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первый квартал 2019 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

размере 43 752 тысячи рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первый квартал 2019 года.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 2018 год:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты физическим лицам								
На 1 января 2018 года	(150 555)	(81 052)	(2 033 020)	(2 264 627)	18 526 659	2 087 128	2 896 365	23 510 152
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	43 681	(138 003)	94 322	-	(5 183 525)	5 370 425	(186 900)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	8 445	16 623	(25 068)	-	(747 415)	(259 650)	1 007 065	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(5 562)	1 739	3 823	-	58 869	(48 651)	(10 218)	-
Вновь созданные или приобретенные	(86 908)	(154 924)	(193 911)	(435 743)	8 653 166	3 048 709	343 453	12 045 328
Прекращение признания в течение периода	55 761	21 989	90 168	167 918	(6 190 524)	(628 987)	(153 963)	(6 973 474)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(12 010)	(64 192)	(895 374)	(971 576)	(1 736 475)	(2 059 607)	(291 251)	(4 087 333)
Изменения в начисленных процентах	(66 778)	(47 880)	(94 817)	(209 475)	49 920	(19 499)	(52 121)	(21 700)
Прочие изменения	(1 162)	(1 584)	(346)	(3 092)	5 473	11 711	8 728	25 912
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(64 533)	(366 232)	(1 021 203)	(1 451 968)	(5 090 511)	5 414 451	664 793	988 733
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	68 352	41 512	1 241 932	1 351 796	(9 350)	(15 719)	(1 165 689)	(1 190 758)
На 31 декабря 2018 года	(146 736)	(405 772)	(1 812 291)	(2 364 799)	13 426 798	7 485 860	2 395 469	23 308 127

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредитные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2019 года	(39 679)	-	(63 002)	(102 681)	1 803 293	-	63 002	1 866 295
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	11	(11)	-	-	(774)	774	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	167	-	(167)	-	(5962)	-	5 962	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(56 536)	(109)	(70)	(56 715)	1 026 897	588	70	1 027 555
Прекращение признания в течение периода	38 081	-	6 228	44 309	(1 732 969)	-	(6 228)	(1 739 197)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(4 273)	(105)	10 569	6 191	(14 757)	(315)	(2 388)	(17 460)
Изменения в начисленных процентах	(384)	(4)	-	(388)	1 862	16	(18)	1 860
Прочие изменения	637	-	2 455	3 092	(23 455)	-	(2 455)	(25 910)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(22 297)	(229)	19 015	(3 511)	(749 158)	1 063	(5 057)	(753 152)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	4 559	-	35 002	39 561	-	-	(35 000)	(35 000)
На 31 декабря 2018 года	(57 417)	(229)	(8 985)	(66 631)	1 054 135	1 063	22 945	1 078 143

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 14. Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании приведенной стоимости;
- Обратный пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Описание системы классификации кредитного качества кредитов и авансов клиентам приводится в Примечании 14. Информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2019 года раскрыта в таблице ниже:

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты физическим лицам				
Автомобильные кредиты				
- Текущие	11 563 528	-	-	11 563 528
- Требующие мониторинга	-	5 190 406	-	5 190 406
- Дефолтные	-	-	1 380 347	1 380 347
Валовая балансовая стоимость	11 563 528	5 190 406	1 380 347	18 134 281
Оценочный резерв под кредитные убытки	(94 214)	(203 409)	(873 929)	(1 171 552)
Балансовая стоимость	11 469 314	4 986 997	506 418	16 962 729
Потребительские кредиты				
- Текущие	1 021 247	-	-	1 021 247
- Требующие мониторинга	-	1 550 386	-	1 550 386
- Дефолтные	-	-	656 300	656 300
Валовая балансовая стоимость	1 021 247	1 550 386	656 300	3 227 933
Оценочный резерв под кредитные убытки	(29 270)	(128 351)	(555 040)	(712 661)
Балансовая стоимость	991 977	1 422 035	101 260	2 515 272
Кредитные карты				
- Текущие	357 640	-	-	357 640
- Требующие мониторинга	-	288 262	-	288 262
- Дефолтные	-	-	103 724	103 724
Валовая балансовая стоимость	357 640	288 262	103 724	749 626
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11 273)	(45 856)	(89 616)	(146 745)
Балансовая стоимость	346 367	242 406	14 108	602 881
Ипотечные кредиты				
- Текущие	155 051	-	-	155 051
- Требующие мониторинга	-	110 435	-	110 435
- Дефолтные	-	-	22 894	22 894
Валовая балансовая стоимость	155 051	110 435	22 894	288 380
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 194)	(12 882)	(15 534)	(31 610)
Балансовая стоимость	151 857	97 553	7 360	256 770

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Прочие кредиты				
- Текущие	325 924	-	-	325 924
- Требующие мониторинга	-	238 952	-	238 952
- Дефолтные	-	-	6 086	6 086
Валовая балансовая стоимость	325 924	238 952	6 086	570 962
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 642)	(17 220)	(4 683)	(31 545)
Балансовая стоимость	316 282	221 732	1 403	539 417
Кредиты юридическим лицам				
- Текущие	586 989	-	-	586 989
- Требующие мониторинга	-	2 606	-	2 606
- Дефолтные	-	-	22 825	22 825
Валовая балансовая стоимость	586 989	2 606	22 825	612 420
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26 682)	(243)	(8 684)	(35 609)
Балансовая стоимость	560 307	2 363	14 141	576 811

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Автомобильные кредиты				
- Текущие	11 453 087	-	-	11 453 087
- Требующие мониторинга	-	5 292 886	-	5 292 886
- Дефолтные	-	-	1 438 327	1 438 327
Валовая балансовая стоимость	11 453 087	5 292 886	1 438 327	18 184 300
Оценочный резерв под кредитные убытки	(91 008)	(207 058)	(975 245)	(1 273 311)
Балансовая стоимость	11 362 079	5 085 828	463 082	16 910 989
Потребительские кредиты				
- Текущие	1 301 372	-	-	1 301 372
- Требующие мониторинга	-	1 737 527	-	1 737 527
- Дефолтные	-	-	840 592	840 592
Валовая балансовая стоимость	1 301 372	1 737 527	840 592	3 879 491
Оценочный резерв под кредитные убытки	(36 814)	(143 365)	(738 401)	(918 580)
Балансовая стоимость	1 264 558	1 594 162	102 191	2 960 911
Кредитные карты				
- Текущие	434 626	-	-	434 626
- Требующие мониторинга	-	264 336	-	264 336
- Дефолтные	-	-	93 312	93 312
Валовая балансовая стоимость	434 626	264 336	93 312	792 274
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13 796)	(37 794)	(81 009)	(132 599)
Балансовая стоимость	420 830	226 542	12 303	659 675
Ипотечные кредиты				
- Текущие	165 047	-	-	165 047
- Требующие мониторинга	-	129 538	-	129 538
- Дефолтные	-	-	21 359	21 359
Валовая балансовая стоимость	165 047	129 538	21 359	315 944
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 126)	(14 938)	(15 894)	(33 958)
Балансовая стоимость	161 921	114 600	5 465	281 986

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Прочие кредиты				
- Текущие	72 666	-	-	72 666
- Требующие мониторинга	-	61 573	-	61 573
- Дефолтные	-	-	1 879	1 879
Валовая балансовая стоимость	72 666	61 573	1 879	136 118
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 992)	(2 617)	(1 742)	(6 351)
Балансовая стоимость	70 674	58 956	137	129 767
Кредиты юридическим лицам				
- Текущие	1 054 135	-	-	1 054 135
- Требующие мониторинга	-	1 063	-	1 063
- Дефолтные	-	-	22 945	22 945
Валовая балансовая стоимость	1 054 135	1 063	22 945	1 078 143
Оценочный резерв под кредитные убытки	(57 417)	(229)	(8 985)	(66 631)
Балансовая стоимость	996 718	834	13 960	1 011 512

См. Примечание 16 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

10 Средства других банков (неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с другими банками	8	5 602 420	5 503 676
Обязательства по выкупу кредитов по договорам уступки с другими банками	9	499 173	1 001 103
Корреспондентские счета других банков		99	118
Итого средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		6 101 692	6 504 897
<i>Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости</i>			
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		-	48 722
Итого средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	48 722
Итого средства других банков		6 101 692	6 553 619

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года средства других банков в сумме 6 099 173 тысячи рублей и 6 501 102 тысячи рублей, соответственно, (99,9% и 99,9% от средств других банков), были представлены средствами двух банков (31 декабря 2018 года: средствами четырёх банков).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 16.

11 Средства клиентов (неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица, включая:	2 065 004	1 924 332
- Текущие/расчетные счета	1 605 584	1 654 821
- Срочные депозиты	459 420	269 511
Физические лица, включая:	24 421 164	24 258 032
- Текущие счета/счета до востребования	965 379	974 930
- Срочные вклады	23 455 785	23 283 102
Итого средства клиентов	26 486 168	26 182 364

На 31 декабря 2018 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены гарантийные депозиты и обеспечительные платежи по валютным форвардным договорам, заключенным Группой, в сумме 908 тысяч рублей.

По состоянию на 31 марта 2019 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 502 383 тысяч рублей или 5,7% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 375 811 тысяч рублей или 5,3% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 16.

12 Процентные доходы и расходы (неаудировано)

(в тысячах российских рублей)	Первый квартал 2019 года	Первый квартал 2018 года
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	955 410	977 177
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	27 187	59 752
Проценты по средствам в других банках	9 892	6 521
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	992 489	1 043 450
Процентные доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 969	133 440
Итого процентные доходы	1 164 458	1 176 890
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(391 751)	(460 943)
Проценты по средствам ЦБ РФ и других банков	(62 707)	(19 414)
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(8 506)	(4 027)
Проценты по выпущенным векселям	-	(12 924)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(462 964)	(497 308)
Чистые процентные доходы	701 494	679 582

13 Дивиденды (неаудировано)

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года		За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	438 019	530	443	15
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(436 775)	(530)	-	-
Дивиденды к выплате на 31 марта	1 244	-	443	15

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано)

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и макроэкономической ситуации.

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка.

Предоставление Банком кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются в залог движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска при индивидуальной оценке Группа использует внутреннюю систему рейтингов на основе рисков. Каждому уровню кредитного риска для недефолтного кредита по единой шкале присваивается определенная вероятность дефолта.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самой Группой. Группа использует систему оценки кредитного риска, основанную на экспертных суждениях: в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску, присваивается субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Группой внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам с суммой лимита установленного в отношении группы клиентов более 30 миллионов рублей.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов и авансов клиентам, Группа использует оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг от международных рейтинговых агентств (на основании международного рейтингового агентства Fitch, а в случае его отсутствия используется рейтинг Standard & Poors или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия).

Уровень кредитного риска по единой шкале**Соответствующие рейтинги
внешних международных
рейтинговых агентств (Fitch)**

Превосходный уровень	от AAA до AA+
Хороший уровень	от AA до BBB-
Требуется специального мониторинга	от BB+ до B-
Дефолтные	от CCC до D-II

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале**Соответствующий интервал**

Текущие	Непросроченные
Требующие мониторинга	От 1 до 15 дней просрочки, рейтинг на отчетную дату ухудшился
Дефолтные	более 15 дней просрочки

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, этот период определяется на основании внутренней статистики и составляет от 2 до 5 лет.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО(IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы – это финансовые активы, по которым не выполнены обязательства. Понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при превышении заемщиком просрочки предусмотренных договором платежей более чем на 15 дней.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет критерию дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR). Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством оценки внутреннего рейтинга (в случае любого его ухудшения). В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе в соответствии с внутренними скоринговыми моделями. Служба управления рисками Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку параметров модели, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и кредитов, выданных юридическим лицам:

- Любое ухудшение внутреннего рейтинга по сравнению с рейтингом, присвоенным при первоначальном признании.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

Для кредитов физическим лицам:

- Любое положительное увеличение вероятности дефолта (PD) по сравнению с вероятностью дефолта (PD), оцененной при первоначальном признании.

При снижении кредитного риска по кредитам со значительным увеличением кредитного риска до уровня при первоначальном признании и ниже инструмент будет переведен обратно в Этап 1.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. (См. Примечание 3).

Группа может использовать два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: вероятность дефолта оценивается на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, убыток в случае дефолта).

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты и корпоративные кредиты и гарантии, выданные юридическим лицам, с установленным лимитом на Группу клиентов в сумме более 30 млн. рублей.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам; кредиты и гарантии, выданные предприятиям МСБ (юридические лица и индивидуальные предприниматели с установленным лимитом на Группу клиентов до 30 млн. рублей). Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет, как минимум, два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, качество обеспечения, кредитная история.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Департамент управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше).

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Она также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока.

Вероятность дефолта в течение 12 месяцев – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка вероятности дефолта в течение 12 месяцев основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует такую же статистическую модель как при оценке вероятности дефолта в течение 12 месяцев, основанную на различных статистических методах, таких как факторный анализ, экстраполяция, логистическая регрессия, дерево решений, бустинг.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

При индивидуальной оценке убытка в случае дефолта в отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, движимым имуществом, Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

При портфельной оценке убыток в случае дефолта в отношении обеспеченных и необеспеченных кредитов рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых финансовых инструментов, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым инструментам должна корректироваться на коэффициент кредитной конверсии.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий и аккредитивов принимается Группой равным 100%.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Прогнозы предоставляются Департаментом управления риска ежегодно и содержат оценку экономической ситуации на срок от одного до пяти лет в зависимости от типа финансового актива. На период свыше экспертной оценки для прогнозирования экономических переменных на весь оставшийся срок действия каждого инструмента используется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют долгосрочный средний уровень. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа.

Бэк-тестирование. Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Финансовым департаментом на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

При работе с проблемной задолженностью Банк взаимодействует с Партнерами на основании договоров гражданско-правового характера. Партнеры осуществляют мероприятия, направленные на возврат просроченной задолженности, проводят совместные мероприятия с судебными приставами-исполнителями по розыску и аресту имущества должника; совместно с Банком (в лице управляющего портфелем) определяют тактику переговоров и/или способы воздействия на должника и побуждения его к совершению требуемого действия; обеспечивают предъявление судебных исков и получение судебных решений, исполнительных документов судебных исков о взыскании долга по проблемному кредиту. Параметры передачи заемщиков в работу Партнеров описаны в Правилах работы с просроченной задолженностью по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и авансов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 марта 2019 года, данный коэффициент составил 64,43% (31 декабря 2018 года: 148,76%) при норме не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 марта 2019 года, данный коэффициент составил 82,97% (31 декабря 2018 года: 74,20%) при норме не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 марта 2019 года, данный коэффициент составил 104,32% (31 декабря 2018 года: 105,79%) при норме не более 120%.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство 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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8 067 360	-	-	-	-	8 067 360
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	201 642	-	-	-	-	201 642
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6 047 418	-	-	-	-	6 047 418
Средства в других банках	37 680	-	-	-	-	37 680
Кредиты и авансы клиентам	1 063 104	873 131	4 304 787	12 322 394	2 890 464	21 453 880
Прочие финансовые активы	76 275	2 214	-	1	-	78 490
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	1 289	3 681	25 758	29 754	-	60 482
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	15 494 768	879 026	4 330 545	12 352 149	2 890 464	35 946 952
Обязательства						
Средства других банков	5 602 519	-	499 173	-	-	6 101 692
Средства клиентов	4 253 342	3 565 653	8 351 088	10 316 084	1	26 486 168
Прочие финансовые обязательства	3 052	74 637	8 938	5 517	23 548	115 692
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	-	-	20 739	4 904	-	25 643
Дивиденды к уплате	1 244	-	-	-	-	1 244
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	9 860 157	3 640 290	8 879 938	10 326 505	23 549	32 730 439
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4 881	6 158	98 069	91 911	1 459 355	1 660 374
Финансовые гарантии	31 784	46 187	269 182	144 914	571	492 638
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	5 597 946	(2 813 609)	(4 916 644)	1 788 819	1 406 989	1 063 501
Итого совокупный разрыв по ликвидности	5 597 946	2 784 337	(2 132 307)	(343 488)	1 063 501	-

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты						
денежных средств	4 003 990	-	-	-	-	4 003 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	205 537	-	-	-	-	205 537
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10 075 201	-	-	-	-	10 075 201
Средства в других банках	40 847	-	-	-	-	40 847
Кредиты и авансы клиентам	871 217	1 145 049	5 227 369	12 099 470	2 611 735	21 954 840
Прочие финансовые активы	37 926	-	2214	-	-	40140
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	303	9 898	75 711	49 494	-	135 406
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	15 235 021	1 1549 47	5 305 294	12 148 964	2 611 735	36 455 961
Обязательства						
Средства других банков	5 552 719	227 597	773 303	-	-	6 553 619
Средства клиентов	5 433 846	1 912 740	9 580 010	9 255 768	-	26 182 364
Прочие финансовые обязательства	5 076	138 787	9 997	9 101	21 012	183 973
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	357	13 619	49 266	2 088	-	65 330
Дивиденды к уплате	438 549	-	-	-	-	438 549
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	11 430547	2 292 743	10 412 576	9 266 957	21 012	33 423 835
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	544	26 196	106 140	81 421	1 256 038	1 470 339
Финансовые гарантии	122 250	743 363	157 702	205 912	728	1 229 955
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	3 681 680	(1 907 355)	(5 371 124)	2 594 674	1 333 957	331 832
Итого совокупный разрыв по ликвидности	3 681 680	1 774 325	(3 596 799)	(1 002 125)	331 832	-

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам 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, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

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

Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

15 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (неаудировано)

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 и внешних 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.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2019 и 2018 годах Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

15 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (неаудировано) (продолжение)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Группа не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков (31 декабря 2018 года: не имеет). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные 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 и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

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 понесения 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. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения		1 660 374	1 470 339
Финансовые гарантии выданные		492 638	1 229 955
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера		(28 276)	(28 476)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		2 124 736	2 671 818

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 марта 2019 г. на основании уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 14.

15 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (неаудировано) (продолжение)

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства кредитного характера					
- Текущие	1 561 104	-	-	-	1 561 104
- Требующие мониторинга	-	590 483	-	-	590 483
- Дефолтные	-	-	1 425	-	1 425
Непризнанная валовая стоимость	1 561 104	590 483	1 425	-	2 153 012
Резерв по обязательствам кредитного характера	(17 109)	(9 742)	(1 425)	-	(28 276)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства кредитного характера					
- Текущие	2 188 334	-	-	-	2 188 334
- Требующие мониторинга	-	508 954	-	-	508 954
- Дефолтные	-	-	3 006	-	3 006
Непризнанная валовая стоимость	2 188 334	508 954	3 006	-	2 700 294
Резерв по обязательствам кредитного характера	(17 257)	(8 213)	(3 006)	-	(28 476)

15 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (неаудировано) (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 марта 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 124 736 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 2 671 818 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские рубли	2 153 012	2 698 290
Евро	-	2 004
Итого	2 153 012	2 700 294
Резервы под обязательства кредитного характера	(28 276)	(28 476)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	2 124 736	2 671 818

16 Раскрытие информации о справедливой стоимости (неаудировано)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

16 Раскрытие информации о справедливой стоимости (неаудировано) (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6 047 418	-	-	6 047 418	10 075 201	-	-	10 075 201
Производные финансовые инструменты	-	60 482	-	60 482	-	135 406	-	135 406
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	121 500	121 500	-	-	121 500	121 500
- Основные средства	-	-	292 591	292 591	-	-	294 062	294 062
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	6 047 418	60 482	414 091	6 521 991	10 075 201	135 406	415 562	10 626 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
- Средства других банков	-	-	-	-	48 722	-	-	48 722
- Производные финансовые инструменты	-	25 643	-	25 643	-	65 330	-	65 330
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	-	25 643	-	25 643	48 722	65 330	-	114 052

В течение 2019 и 2018 годов, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровней 2 и 3 не произошло.

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- Обменные курсы спот и форвард. Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS). Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.

16 Раскрытие информации о справедливой стоимости (неаудировано) (продолжение)

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года			31 декабря 2018 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в других банках	37 680	-	37 680	40 847	-	40 847
Кредиты и авансы клиентам	-	20 941 443	21 453 880	-	20 582 910	21 954 840
Прочие финансовые активы	-	78 490	78 490	-	40 140	40 140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	6 101 692	-	6 101 692	6 504 897	-	6 504 897
Средства клиентов	-	26 428 946	26 486 168	-	26 179 832	26 182 364
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Дивиденды к уплате	-	1 244	1 244	-	438 549	438 549
Прочие финансовые обязательства	-	115 692	115 692	-	183 973	183 973
ИТОГО	(6 064 012)	(5 525 949)	(11 134 746)	(6 464 050)	(6 179 304)	(11 273 956)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

17 Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки (неаудировано)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8 067 360	-	8 067 360
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	201 642	-	201 642
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	6 047 418	6 047 418
Средства в других банках	37 680	-	37 680
Кредиты и авансы клиентам	21 453 880	-	21 453 880
Прочие финансовые активы	78 490	60 482	138 972
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	29 839 052	6 107 900	35 946 952

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 003 990	-	4 003 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	205 537	-	205 537
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	10 075 201	10 075 201
Средства в других банках	40 847	-	40 847
Кредиты и авансы клиентам	21 954 840	-	21 954 840
Прочие финансовые активы	40 140	135 406	177 529
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26 245 354	10 210 607	36 457 944

На 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов и части средств других банков, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты и часть средств других банков классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

18 Операции со связанными сторонами (неаудировано)

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года с указанием конечных собственников:

<i>Обыкновенные акции, в %</i>		
Наименование акционеров	31 марта 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Генс Ф. Г.	20,80	20,80
Тихомиров С. А.	20,80	20,80
Яковлев М. П.	20,80	20,80
Колпаков В. Ю.	14,88	14,88
Наумов И.Н.	10,00	10,00
Коган И.В.	7,74	7,74
Успенская Н.В.	2,27	2,27
Будкин С.В.	1,76	1,76
Прочие (каждый менее 1%)	0,95	0,95
Итого	100,00	100,00

<i>Привилегированные акции, в %</i>		
Наименование акционеров	31 марта 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Колпаков В. Ю.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
Итого	100,00	100,00

19 События после окончания отчетного периода (неаудировано)

В апреле 2019 года группа продала 100% доли участия в дочерней компании ООО «Новайт» третьей стороне за денежное вознаграждение в размере 68 595 тысяч рублей. Группа признала убыток от выбытия дочерней компании в размере 31 405 тысяч рублей.