

ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора
Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к 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	29
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	31
9	Средства в других банках.....	32
10	Кредиты и авансы клиентам.....	33
11	Инвестиционная недвижимость	54
12	Основные средства и нематериальные активы	55
13	Прочие финансовые и нефинансовые активы	58
14	Средства других банков.....	60
15	Средства клиентов	60
16	Выпущенные векселя.....	61
17	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	62
18	Уставный капитал и эмиссионный доход	62
19	Процентные доходы и расходы	63
20	Комиссионные доходы и расходы	64
21	Прочие операционные доходы	64
22	Административные и прочие операционные расходы.....	65
23	Налог на прибыль.....	65
24	Дивиденды	67
25	Управление финансовыми рисками	68
26	Управление капиталом	84
27	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	85
28	Производные финансовые инструменты	88
29	Раскрытие информации о справедливой стоимости	90
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	92
31	Операции со связанными сторонами	93
32	События после окончания отчетного периода	97
33	Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года	97



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Публичного Акционерного Общества «БыстроБанк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Публичного Акционерного Общества «БыстроБанк» (далее именуемого «Банк») и его дочерней организации (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой

требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными и процентными рисками, рисками потери ликвидности, а также рисками концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным и процентным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными и процентными рисками, рисками потери ликвидности, а также рисками концентрации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой



внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО "ПВК Аудит"

26 апреля 2019 года

Москва, Российская Федерация

Менеджер



Е. И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398).

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество
«БыстроБанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1021800001508

Почтовый адрес: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкина, 268

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431


Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

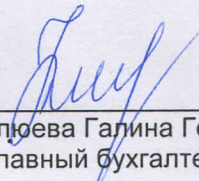
Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7		4 003 990	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			205 537	196 927
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8		10 075 201	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		-	5 668 379
Средства в других банках	9		40 847	27 607
Кредиты и авансы клиентам	10		21 954 840	23 622 199
Инвестиционная недвижимость	11		121 500	413 597
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			33 394	10 104
Прочие финансовые активы	13		175 546	83 309
Прочие активы	13		62 818	61 801
Отложенный налоговый актив	23		20 323	-
Нематериальные активы	12		12 546	15 962
Основные средства	12		355 372	453 036
ИТОГО АКТИВЫ			37 061 914	36 102 455
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14		6 553 619	3 798 183
Средства клиентов	15		26 182 364	26 393 984
Выпущенные векселя	16		-	772 469
Отложенное налоговое обязательство	23		-	262 332
Текущее обязательство по налогу на прибыль			23 323	98 733
Дивиденды к уплате	24		438 549	458
Прочие финансовые обязательства	17		249 303	125 112
Прочие обязательства	17		97 766	106 087
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			33 544 924	31 557 358
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Уставный капитал	18		945 184	945 184
Эмиссионный доход	18		1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий	12		180 137	184 851
Нераспределенная прибыль			1 254 737	2 278 130
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			3 516 990	4 545 097
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			37 061 914	36 102 455

Утверждено и подписано 26 апреля 2019 года


Колпаков Владислав Юрьевич
Президент




Клюева Галина Геннадьевна
Главный бухгалтер

Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 год	2017 год
Процентные доходы	19	4 857 563	4 951 334
Процентные расходы	19	(1 872 404)	(1 930 791)
Чистые процентные доходы		2 985 159	3 020 543
Оценочный резерв под кредитные убытки	10	(1 194 992)	(1 483 050)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1 790 167	1 537 493
Комиссионные доходы	20	297 354	303 607
Комиссионные расходы	20	(88 357)	(70 660)
Доходы от продажи кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	10	105 396	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		41 017	37 053
(Расходы за вычетом доходов от операций с долговыми ценными бумагами) / Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(48 903)	22 353
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(11 024)	35 767
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		31 407	31 230
Резервы под обязательства кредитного характера	17	44 576	(58 425)
Прочие операционные доходы	21	21 977	22 864
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 425 148)	(1 220 225)
Прибыль до налогообложения		758 462	641 057
Расходы по налогу на прибыль	23	(136 581)	(137 924)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		621 881	503 133
Прочий совокупный (убыток) / доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств	23	(5 893)	6 711
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	23	1 179	(1 342)
Прочий совокупный (убыток) / доход за год		(4 714)	5 369
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		617 167	508 502

Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2017 года		971 316	1 136 932	(150 000)	179 482	2 418 250	4 555 980
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	18	(26 132)	-	150 000	-	(123 868)	-
Выплата дивидендов	24	-	-	-	-	(519 385)	(519 385)
Прибыль за 2017 год		-	-	-	-	503 133	503 133
Прочий совокупный доход	23	-	-	-	5 369	-	5 369
Остаток на 31 декабря 2017 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
Объявленные дивиденды	24	-	-	-	-	(1 142 648)	(1 142 648)
Прибыль за 2018 год		-	-	-	-	621 881	621 881
Прочий совокупный убыток	23	-	-	-	(4 714)	-	(4 714)
Остаток на 31 декабря 2018 года		945 184	1 136 932	-	180 137	1 254 737	3 516 990

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 год	2017 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 860 922	4 936 750
Проценты уплаченные		(1 879 890)	(1 899 041)
Комиссии полученные		289 823	310 139
Комиссии уплаченные		(88 357)	(70 660)
Доходы, полученные от продажи кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	10	133 168	-
Чистые расходы уплаченные по инвестициям в долговые ценные бумаги/операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(13 091)	(1 782)
Чистые доходы полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		62 263	42 746
(Чистые расходы уплаченные) /доходы полученные по операциям с иностранной валютой		(11 024)	35 767
Прочие полученные операционные доходы		21 977	22 864
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 265 924)	(1 145 329)
Погашение по списанным кредитам		260 486	160 213
Уплаченный налог на прибыль		(391 100)	(41 783)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 979 253	2 349 884
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(8 610)	(23 935)
- инвестициям в долговые ценные бумаги/ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 508 714)	(2 531 428)
- средствам в других банках		(7 597)	(8 882)
- кредитам и авансам клиентам		877 110	(4 206 893)
- прочим финансовым активам		39 798	(55 484)
- прочим активам		(26 045)	4 944
<i>Чистое (снижение)/ прирост по:</i>			
- средствам Центрального банка Российской Федерации		-	(1 100 000)
- средствам других банков		1 762 352	3 495 169
- средствам клиентов		(312 102)	2 989 110
- выпущенным векселям		(787 763)	580 808
- прочим финансовым обязательствам		(1 639)	(531)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(993 957)	1 492 762
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выручка от выбытия инвестиционной недвижимости	11	36 800	2
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(3 022)	(132 653)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		33 778	(132 651)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга	19	-	(90 000)
Дивиденды	24	(704 558)	(518 927)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(704 558)	(608 927)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		119 193	42 066
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(1 545 544)	793 250
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	5 549 534	4 756 284
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	4 003 990	5 549 534

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и исключенных из консолидированного отчета о движении денежных средств приведена в Примечании 7.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее – «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банком владеет группа физических лиц. Информация о структуре владения Группой раскрыта в Примечании о связанных сторонах (Примечание 31).

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 (2017 год: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2018 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 декабря 2018 года в Группе было занято 987 сотрудников (31 декабря 2017 года: 1 057 сотрудников).

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

В таблице представлены доли участия в дочерней компании на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в%)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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 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 27). 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 2018 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 25 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная 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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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 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 29.

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 не применим 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 25.
- 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 25.

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

В Примечании 25 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 Принципы учетной политики (продолжение)

- 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 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 переложить 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 25 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:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
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 выделение 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 декабря 2018 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США, 79,4605 рублей за 1 евро, 88,2832 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 евро, 77,6739 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-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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 25.

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 25.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 декабря 2018 года, на 1% (100 базисных пунктов) приведет к увеличению или уменьшению оценочного резерва под кредитные убытки в сумме 55 590 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 37 651 тысячу рублей).

Увеличение или уменьшение вероятности убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 декабря 2018 года, на 1% (100 базисных пунктов) приведет к увеличению или уменьшению оценочного резерва под кредитные убытки в сумме 45 265 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 38 403 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 25.

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 25.

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 27.

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 29.

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 25.

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	Прочее	Реклассификация	Добровольная	
(в тысячах российских рублей)				Ожидаемые кредитные убытки		Обязательная		
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	125 570	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)

	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	
(в тысячах российских рублей)						
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 2018 год, 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 2018 год.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 612 834	4 098 635
Денежные средства в кассе	1 103 519	978 922
Расчеты с торговыми системами	125 665	56 804
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	115 234	415 173
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	46 738	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 003 990	5 549 534

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 (2017 г.: 0 тысяч рублей) (Примечание 14).

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязатель- ных резервов	Расчеты с торговыми системами	Корреспонден- тские счета и депозиты со сроком погашения до трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	Итого
- Хороший уровень	2 612 834	125 665	101 899	46 738	2 491 136
- Требуется специального мониторинга	-	-	12 482	-	12 482
- Дефолтные	-	-	853	-	853
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	2 612 834	125 665	115 234	46 738	2 900 471

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, а также система классификации кредитного риска по денежным средствам и эквивалентам денежных средств представлены в Примечании 25.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтингов Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2017 года:

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Расчеты с торговыми системами	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	4 098 635	-	-	4 098 635
- с рейтингом от А- до А+	-	-	324 236	324 236
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	56 804	1 628	58 432
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	88 408	88 408
- не имеющие рейтинга	-	-	901	901
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	4 098 635	56 804	415 173	4 570 612

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Неденежная инвестиционная деятельность			
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	10	26 427	35 885
Выручка от выбытия объекта инвестиционной недвижимости в рассрочку	11	(216 044)	-
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости в обмен на погашение задолженности по кредитам	11	-	298 154
Неденежная инвестиционная деятельность		(189 617)	334 039

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 2 банка-контрагента (31 декабря 2017 г.: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 2 784 405 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 4 422 830 тысяч рублей), или 69,5% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2017 г.: 79,7%).

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 25.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

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 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	9 903 014	753 810
Корпоративные облигации	172 187	1 472 886
Облигации кредитных организаций	-	3 430 105
Муниципальные облигации	-	11 578
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)	10 075 201	5 668 379

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 5 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 4 014 656 тысяч рублей). (См. Примечание 14).

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.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации Центрального Банка Российской Федерации	Корпоратив- ные облигации	Облигации кредитных организаций	Муници- пальные облига- ции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Облигации Центрального Банка Российской Федерации	753 810	-	-	-	753 810
- с рейтингом от А- до А+	-	-	606 683	-	606 683
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 472 886	2 638 185	-	4 111 071
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	185 237	-	185 237
- без рейтинга	-	-	-	11 578	11 578
Итого долговые ценные бумаги	753 810	1 472 886	3 430 105	11 578	5 668 379

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации кредитных организаций и корпоративные облигации включают облигации 4 эмитентов с совокупной суммой остатков каждого эмитента, превышающей 10% от общей суммы ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общая совокупная сумма остатков по этим облигациям составляла 2 784 955 тысяч рублей или 49,1% ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой оферты от февраля 2018 года до сентября 2020 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний финансового сектора, транспорта и нефтедобывающей отрасли со сроками первой оферты от марта 2018 года до декабря 2019 года, муниципальные облигации представлены облигациями одного субъекта Российской Федерации со сроком первой оферты – апрель 2018 года.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	40 847	27 607
Итого средства в других банках	40 847	27 607

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках
- Хороший уровень	37 347
- Требуется специальный мониторинг	3 500
Итого средства в других банках	40 847

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для средств в других банках. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 25.

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года
	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- с рейтингом от A- до A+	-
- с рейтингом от BBB- до BBB+	24 107
- с рейтингом от BB- до BB+	3 500
Итого средства в других банках	27 607

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года просроченные депозиты на балансе Группы отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах с совокупной суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей.

См. Примечание 29 в отношении оценки справедливой стоимости средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 25.

10 Кредиты и авансы клиентам

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 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года (см. также Примечания 5 и 25):

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесцене- ние кредитов	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты физическим лицам						
Автомобильные кредиты	18 184 300	(1 273 311)	16 910 989	17 613 644	(1 174 565)	16 439 079
Потребительские кредиты	3 879 491	(918 580)	2 960 911	5 422 407	(1 174 212)	4 248 195
Кредитные карты	792 274	(132 599)	659 675	623 467	(81 698)	541 769
Ипотечные кредиты	315 944	(33 958)	281 986	627 039	(17 135)	609 904
Прочие кредиты	136 118	(6 351)	129 767	16 779	(10 636)	6 143
Кредиты юридическим лицам						
Корпоративные кредиты	977 723	(55 360)	922 363	1 659 951	(36 365)	1 623 586
Кредиты малому бизнесу	100 171	(11 022)	89 149	215 672	(64 923)	150 749
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	249	(249)	-	3 109	(335)	2 774
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 386 270	(2 431 430)	21 954 840	26 182 068	(2 559 869)	23 622 199

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится более детальное описание классов кредитов, выданных юридическим лицам:

- Корпоративные кредиты – кредиты, выданные крупным коммерческим организациям на стандартных условиях, преимущественно для финансирования оборотного капитала;
- Кредиты малому бизнесу – кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям с установленным лимитом на Группу клиентов до 30 млн. рублей
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг – кредиты, выданные лизинговым компаниям;

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

10 Кредиты и авансы клиентам (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)								
Автомобильные кредиты								
На 1 января 2018 года	(70 581)	(16 683)	(993 762)	(1 081 026)	14 419 083	1 116 266	1 506 966	17 042 315
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)	18 721	(75 894)	57 173	-	(3 829 285)	3 955 392	(126 107)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	3 769	4 776	(8 545)	-	(534 736)	(137 847)	672 583	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(2 892)	702	2 190	-	44 285	(37 364)	(6 921)	-
Вновь созданные или приобретенные	(61 101)	(94 122)	(134 900)	(290 123)	7 707 520	2 261 451	271 763	10 240 734
Прекращение признания в течение периода	26 247	3 477	52 360	82 084	(4 968 721)	(347 916)	(101 173)	(5 417 810)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(4 650)	(26 350)	(472 194)	(503 194)	(1 438 828)	(1 504 858)	(222 863)	(3 166 549)
Изменения в начисленных процентах	(34 052)	(13 320)	(59 009)	(106 381)	44 169	(11 549)	(17 680)	14 940
Прочие изменения	(313)	-	(1 816)	(2 129)	11 612	(168)	1 549	12 993
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(54 271)	(200 731)	(564 741)	(819 743)	(2 963 984)	4 177 141	471 151	1 684 308
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	33 844	10 356	583 258	627 458	(2 012)	(521)	(539 790)	(542 323)
На 31 декабря 2018 года	(91 008)	(207 058)	(975 245)	(1 273 311)	11 453 087	5 292 886	1 438 327	18 184 300

10 Кредиты и авансы клиентам (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)								
Потребительские кредиты								
На 1 января 2018 года	(68 069)	(58 031)	(935 679)	(1 061 779)	3 131 846	869 918	1 242 818	5 244 582
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)	21 982	(52 468)	30 486	-	(1 097 992)	1 146 625	(48 633)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	4 008	10 288	(14 296)	-	(171 259)	(101 448)	272 707	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1 642)	752	890	-	8 741	(7 239)	(1 502)	-
Вновь созданные или приобретенные	(16 129)	(44 388)	(42 601)	(103 118)	623 639	618 931	52 000	1 294 570
Прекращение признания в течение периода	26 637	16 600	21 655	64 892	(1 044 606)	(256 407)	(30 767)	(1 331 780)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(3 928)	(14 637)	(366 913)	(385 478)	(257 900)	(528 198)	(56 708)	(842 806)
Изменения в начисленных процентах	(20 249)	(27 896)	(29 113)	(77 258)	1 074	(7 614)	(30 967)	(37 507)
Прочие изменения	(1 619)	(1 634)	(2 022)	(5 275)	114 723	16 453	13 772	144 948
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	9 060	(113 383)	(401 914)	(506 237)	(1 823 580)	881 103	169 902	(772 575)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	22 195	28 049	599 192	649 436	(6 894)	(13 494)	(572 128)	(592 516)
На 31 декабря 2018 года	(36 814)	(143 365)	(738 401)	(918 580)	1 301 372	1 737 527	840 592	3 879 491

10 Кредиты и авансы клиентам (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)								
Кредитные карты								
На 1 января 2018 года	(7 858)	(6 031)	(61 441)	(75 330)	437 508	87 536	83 005	608 049
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)	2 147	(4 076)	1 929	-	(117 342)	120 248	(2 906)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	633	1 559	(2 192)	-	(33 581)	(20 355)	53 936	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(445)	285	160	-	4 300	(4 048)	(252)	-
Вновь созданные или приобретенные	(8 053)	(14 153)	(16 410)	(38 616)	259 362	109 867	19 690	388 919
Прекращение признания в течение периода	2 398	1 766	7 815	11 979	(124 616)	(22 276)	(10 669)	(157 561)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(2 425)	(15 714)	(53 731)	(71 870)	4 829	(8 509)	(3 915)	(7 595)
Изменения в начисленных процентах	(4 862)	(3 948)	(3 846)	(12 656)	4 428	2 325	(2 350)	4 403
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(10 607)	(34 281)	(66 275)	(111 163)	(2 620)	177 252	53 534	228 166
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	4 669	2 518	46 707	53 894	(262)	(452)	(43 227)	(43 941)
На 31 декабря 2018 года	(13 796)	(37 794)	(81 009)	(132 599)	434 626	264 336	93 312	792 274

10 Кредиты и авансы клиентам (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)								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2018 года	(3 892)	(188)	(33 191)	(37 271)	534 779	11 223	52 975	598 977
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)	725	(4 959)	4 234	-	(136 707)	145 321	(8 614)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	35	-	(35)	-	(7 839)	-	7 839	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(583)	-	583	-	1 543	-	(1 543)	-
Вновь созданные или приобретенные	(14)	-	-	(14)	468	-	-	468
Прекращение признания в течение периода	464	110	7 815	8 389	(52 106)	(2 183)	(10 717)	(65 006)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(698)	(7 352)	(1 853)	(9 903)	(44 169)	(17 362)	(7 253)	(68 784)
Изменения в начисленных процентах	(7 613)	(2 599)	(2 777)	(12 989)	(49)	(2 887)	(1 124)	(4 060)
Прочие изменения	856	50	4 006	4 912	(130 873)	(4 574)	(7 107)	(142 554)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(6 828)	(14 750)	11 973	(9 605)	(369 732)	118 315	(28 519)	(279 936)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	7 594	-	5 324	12 918	-	-	(3 097)	(3 097)
На 31 декабря 2018 года	(3 126)	(14 938)	(15 894)	(33 958)	165 047	129 538	21 359	315 944

10 Кредиты и авансы клиентам (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)								
Прочие кредиты								
На 1 января 2018 года	(155)	(119)	(8 947)	(9 221)	3 443	2 185	10 601	16 229
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)	106	(606)	500	-	(2 199)	2 839	(640)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(1 611)	(2 261)	-	(3 872)	62 177	58 460	-	120 637
Прекращение признания в течение периода	15	36	523	574	(475)	(205)	(637)	(1 317)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(309)	(139)	(683)	(1 131)	(407)	(680)	(512)	(1 599)
Изменения в начисленных процентах	(2)	(117)	(72)	(191)	298	226	-	524
Прочие изменения	(86)	-	(514)	(600)	10 011	-	514	10 525
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1 887)	(3 087)	(246)	(5 220)	69 405	60 640	(1 275)	128 770
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	50	589	7 451	8 090	(182)	(1 252)	(7 447)	(8 881)
На 31 декабря 2018 года	(1 992)	(2 617)	(1 742)	(6 351)	72 666	61 573	1 879	136 118

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожида- емые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018 года	(36 348)	-	-	(36 348)	1 659 951	-	-	1 659 951
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	(55 228)	-	-	(55 228)	975 940	-	-	975 940
Прекращение признания в течение периода	36 348	-	-	36 348	(1 659 951)	-	-	(1 659 951)
Изменения в начисленных процентах	(132)	-	-	(132)	1 783	-	-	1 783
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(19 012)	-	-	(19 012)	(682 228)	-	-	(682 228)
На 31 декабря 2018 года	(55 360)	-	-	(55 360)	977 723	-	-	977 723

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожида- емые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные 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 малому бизнесу								
На 1 января 2018 года	(3 245)	-	(62 753)	(65 998)	140 482	-	62 753	203 235
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)	-	(5 962)	-	5 962	-
Вновь созданные или приобретенные	(1 308)	(109)	(70)	(1 487)	50 957	588	70	51 615
Прекращение признания в течение периода	1 647	-	6 228	7 875	(70 158)	-	(6 228)	(76 386)
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	(252)	(4)	-	(256)	79	16	(18)	77
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	(3 371)	(229)	19 015	15 415	(64 070)	1 063	(5 057)	(68 064)
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	(2 057)	(229)	(8 736)	(11 022)	76 412	1 063	22 696	100 171

10 Кредиты и авансы клиентам (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)								
Чистые инвестиции в финансовый лизинг								
На 1 января 2018 года	(86)	-	(249)	(335)	2 860	-	249	3 109
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Прекращение признания в течение периода	86	-	-	86	(2 860)	-	-	(2 860)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	86	-	-	86	(2 860)	-	-	(2 860)
На 31 декабря 2018 года	-	-	(249)	(249)	-	-	249	249

В таблице ниже раскрываются изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков, произошедшие за 2018 год:

	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)				
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(14 953)	(13 250)	(334 743)	(362 946)
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков при переходе из стадии в стадию	(1 330)	(51 047)	(550 062)	(602 439)
Итого изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(16 283)	(64 297)	(884 805)	(965 385)

Расчет переводов между Стадиями 1, 2 и 3 за 12 месяцев 2018 года выполняется Группой на основе сумм переводов между Стадиями 1, 2 и 3, которые имели место на каждую квартальную дату внутри отчетного периода.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 2018 года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 260 486 тысяч 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 2018 год.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредит- ные карты	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Корпора- тивные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвести- ции в финан- совый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	(1 117 606)	(1 188 261)	(91 868)	(20 739)	(9 673)	(20 955)	(52 369)	(1 276)	(2 502 747)
(Отчисления в)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(540 737)	(848 579)	(59 009)	(110 526)	(1 741)	(15 410)	(34 057)	(33 204)	(1 643 263)
Списание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по переуступленным кредитам	-	30 462	-	105 406	-	-	2 426	-	138 294
Средства, списанные в течение года как безнадежные	483 778	832 166	69 179	8 724	778	-	19 077	34 145	1 447 847
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	(1 174 565)	(1 174 212)	(81 698)	(17 135)	(10 636)	(36 365)	(64 923)	(335)	(2 559 869)

Сумма отчислений в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 160 213 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2018 года приобретенные или созданные обесцененные финансовые активы отсутствовали.

В течение 2018 года Группа продала кредиты и авансы сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме 2 883 303 тысячи рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан оценочный резерв под кредитные убытки в общей сумме 4 836 тысяч рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей). Полученная премия составила 133 168 тысяч рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков кредитным организациям.

Группа гарантировала погашение номинальной стоимости переданных займов в случае невыполнения обязательств по уплате по истечении 180 дней после установленного срока. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не давала гарантий оплаты начисленных процентов. Так как данная передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания займов, выручка от продажи на 31 декабря 2018 года в сумме 1 001 103 тысячи рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей) была признана в составе заимствований и представлена в Примечании 14 и 27.

Балансовая стоимость и сумма обязательств, поднятых на баланс автомобильных кредитов по классам, на 31 декабря 2018 год приведена в таблице ниже:

	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>				
Автомобильные кредиты	955 468	15 515	2 348	973 331
Обязательство по выкупу кредитов по договорам уступки с другими банками	982 637	16 037	2 429	1 001 103

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 25. 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.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23 308 127	95,58 %	24 303 336	92,83%
Финансовый сектор	606 475	2,49%	1 022 276	3,90%
Недвижимость	219 661	0,90%	22 340	0,09%
Торговля	200 151	0,82%	528 912	2,02%
Услуги	34 461	0,14%	178 016	0,68%
Строительство	8 609	0,04%	20 449	0,08%
Производство	6 061	0,02%	8 673	0,03%
Прочее	2 725	0,01%	98 066	0,37%
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	24 386 270	100,00%	26 182 068	100,00%
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(2 431 430)	-	(2 559 869)	-
Итого кредиты и авансы клиентам	21 954 840	-	23 622 199	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года значительная часть ссуд была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность или проживающим в Республике Удмуртия – 18,8% (в 2017 году – 23,8%), Республике Татарстан – 10,1% (в 2017 году – 12,4%), Республике Башкортостан – 7,8% (в 2017 году – 9,8%), Челябинской области – 7,7% (в 2017 году – 8,0%), Пермскому краю – 6,6% (в 2017 году – 7,1%) и г. Москве – 6,2% (в 2017 году – 3,4%) всего портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 3 заемщика (31 декабря 2017 года г.: 4 заемщика) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 972 815 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 445 530 тысяч рублей), или 4,0% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (31 декабря 2017 г.: 5,5%).

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 25. Информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2018 года раскрыта в таблице ниже:

10 Кредиты и авансы клиентам (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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
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
Корпоративные кредиты				
- Текущие	977 723	-	-	977 723
Валовая балансовая стоимость	977 723	-	-	977 723
Оценочный резерв под кредитные убытки	(55 360)	-	-	(55 360)
Балансовая стоимость	922 363	-	-	922 363
Кредиты малому бизнесу				
- Текущие	76 412	-	-	76 412
- Требующие мониторинга	-	1 063	-	1 063
- Дефолтные	-	-	22 696	22 696
Валовая балансовая стоимость	76 412	1 063	22 696	100 171
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 057)	(229)	(8 736)	(11 022)
Балансовая стоимость	74 355	834	13 960	89 149
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
- Дефолтные	-	-	249	249
Валовая балансовая стоимость	-	-	249	249
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(249)	(249)
Балансовая стоимость	-	-	-	-

Группа ПАО «БыстроБанк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года раскрыта в таблице ниже:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	-	-	-	1 197 573	-	-	1 197 573
Крупные заемщики с кредитной историей менее 2 лет	-	-	-	-	-	442 335	-	-	442 335
Кредиты средним предприятиям	-	-	-	-	-	-	10 023	2 398	12 421
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	-	-	126 092	-	126 092
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тысяч рублей	9 643 168	87 284	372	493 461	1 642	-	-	-	10 225 927
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тысяч рублей	5 512 027	3 748 951	474 509	17 112	3 839	-	-	-	9 756 438
Итого непросроченные и необесцененные	15 155 195	3 836 235	474 881	510 573	5 481	1 639 908	136 115	2 398	21 760 786
<i>Просроченные, но необесцененные</i>									
- просроченные менее 30 дней	489 222	212 836	50 807	35 020	244	20 043	4 366	-	812 538
- просроченные от 31 до 60 дней	135 239	66 742	11 030	6 863	270	-	1 467	-	221 611
- просроченные от 61 до 90 дней	94 400	49 644	7 795	13 005	466	-	714	-	166 024
- просроченные от 91 до 120 дней	58 404	44 944	5 519	2 522	-	-	-	-	111 389
Итого просроченные, но необесцененные	777 265	374 166	75 151	57 410	980	20 043	6 547	-	1 311 562
<i>Кредиты, определенные как обесцененные</i>									
- просроченные от 121 до 365 дней	423 236	869 216	56 864	11 151	895	-	41 686	-	1 403 048
- просроченные более, чем на 365 дней	1 257 948	342 790	16 571	47 905	9 423	-	31 324	711	1 706 672
Итого обесцененные кредиты	1 681 184	1 212 006	73 435	59 056	10 318	-	73 010	711	3 109 720
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	17 613 644	5 422 407	623 467	627 039	16 779	1 659 951	215 672	3 109	26 182 068
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 174 565)	(1 174 212)	(81 698)	(17 135)	(10 636)	(36 365)	(64 923)	(335)	(2 559 869)
Итого кредиты и авансы клиентам	16 439 079	4 248 195	541 769	609 904	6 143	1 623 586	150 749	2 774	23 622 199

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

См. Примечание 29 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредит- ные карты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Корпора- тивные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Необеспеченные ссуды	-	3 879 491	792 274	-	136 118	761 679	27 213	249	5 597 024
Ссуды, обеспеченные:									
-залогом автомобилей	18 184 300	-	-	-	-	-	18 714	-	18 203 014
-залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	315 944	-	216 044	54 244	-	586 232
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	18 184 300	3 879 491	792 274	315 944	136 118	977 723	100 171	249	24 386 270
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 273 311)	(918 580)	(132 599)	(33 958)	(6 351)	(55 360)	(11 022)	(249)	(2 431 430)
Итого кредиты и авансы клиентам	16 910 989	2 960 911	659 675	281 986	129 767	922 363	89 149	-	21 954 840

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредит- ные карты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физически м лицам	Корпора- тивные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Необеспеченные ссуды	-	5 422 407	623 467	-	16 779	1 068 498	81 742	-	7 212 893
Ссуды, обеспеченные:									
-залогом автомобилей	17 613 644	-	-	-	-	-	23 697	1 644	17 638 985
-залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	627 039	-	-	110 233	-	737 272
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	-	1 465	1 465
- выпущенными векселями Банка	-	-	-	-	-	591 453	-	-	591 453
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	17 613 644	5 422 407	623 467	627 039	16 779	1 659 951	215 672	3 109	26 182 068
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 174 565)	(1 174 212)	(81 698)	(17 135)	(10 636)	(36 365)	(64 923)	(335)	(2 559 869)
Итого кредиты и авансы клиентам	16 439 079	4 248 195	541 769	609 904	6 143	1 623 586	150 749	2 774	23 622 199

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Автомобильные кредиты физическим лицам	433 984	1 731 251	29 098	4 413
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	102 192	-
Кредитные карты	-	-	12 303	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 251	92 100	214	-
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	137	-
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты	-	-	-	-
Кредиты малому бизнесу	13 960	49 651	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	453 195	1 873 002	143 944	4 413

Стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможного срока реализации. Под стоимостью обеспечения понимается оценка обеспечения, которая была рассчитана на дату выдачи кредита и которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Оценочный резерв под кредитные убытки отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Автомобильные кредиты физическим лицам	11 916 016	21 003 092	4 523 063	4 017 117
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	4 248 195	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	572 444	1 983 655	37 460	28 543
Кредитные карты	-	-	541 769	-
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	6 143	-
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты	-	-	1 623 586	561 032
Кредиты малому бизнесу	112 086	476 203	38 663	13 562
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 774	18 884	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам	12 603 320	23 481 834	11 018 879	4 620 254

За 2018 год Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 11 843 тысячи рублей, автомобилей справедливой стоимостью 14 584 тысяч рублей. В 2017 году Группа получила залоги за неплатежи по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 309 963 тысячи рублей и автомобилей справедливой стоимостью 7 690 тысяч рублей. Соответствующие активы, которые не были реализованы на отчетную дату, отражены в составе инвестиционной недвижимости и прочих нефинансовых активов (см. Примечания 11 и 13).

См. Примечание 29 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

На 31 декабря 2018 года валовая балансовая стоимость финансовых активов, которые были модифицированы с момента их первоначального признания, во время, когда был оценен оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и для которых оценочный резерв под убытки изменился в течение отчетного периода до суммы, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, составила 5 205 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена краткая информация о финансовых активах с ожидаемыми кредитными убытками за весь срок, денежные потоки по которым были модифицированы в течение периода в рамках мер по реструктуризации, принятых Группой, и об их соответствующем влиянии на финансовые результаты Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и авансы клиентам
Амортизированная стоимость до модификации	725 627
Чистая модификация (убыток)	(124 248)

11 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		413 597	128 114
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости в обмен на погашение задолженности по кредитам	7	-	298 154
Выбытия		(282 800)	-
Перевод из категории / (в категорию) зданий, занимаемых владельцем	12	94	(1 438)
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	22	(9 391)	(11 233)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		121 500	413 597

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и отдельные помещения, не занимаемые Группой, которые Группа сдает в аренду с целью получения доходов или удерживает для прироста стоимости.

В декабре 2018 года Группа осуществила продажу здания стоимостью 282 800 тысяч рублей несвязанной стороне за 252 844 тысячи рублей на условиях рассрочки платежа до декабря 2028 года под 8% годовых. Убыток от выбытия имущества в сумме 29 956 тысяч рублей отражен в составе административных расходов и прочих операционных расходов. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма 36 800 тысяч рублей была получена от контрагента, сумма 216 044 тысячи рублей была признана в составе кредитов и авансов клиентам (См. Примечание 10).

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	1 848	2 051
Итого платежи к получению по операционной аренде	1 848	2 051

Группа ПАО «БыстроБанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2018 года

12 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
По первоначальной/ переоцененной стоимости							
1 января 2017 года	176	229 395	4 912	199 082	42	433 607	24 579
Приобретения	-	120 044	-	3 027	-	123 071	9 582
Переоценка	-	2 125	-	-	-	2 125	-
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(255)	(1 621)	-	(1 876)	-
Перевод из инвестиционной недвижимости (Примечание 11)	-	1 438	-	-	-	1 438	-
31 декабря 2017 года	176	353 002	4 657	200 488	42	558 365	34 161
Приобретения	-	-	-	3 022	-	3 022	-
Переоценка	-	(58 846)	-	-	-	(58 846)	-
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(640)	(60 796)	-	(61 436)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 11)	-	(94)	-	-	-	(94)	-
31 декабря 2018 года	176	294 062	4 017	142 714	42	441 011	34 161
Накопленная амортизация							
1 января 2017 года	-	-	596	83 750	8	84 354	15 718
Начисления за период (Примечание 22)	-	6 188	96	20 223	7	26 514	2 481
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(4 587)	-	-	-	(4 587)	-
Списание при выбытии	-	-	(44)	(908)	-	(952)	-
31 декабря 2017 года	-	1 601	648	103 065	15	105 329	18 199

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Начисления за период (Примечание 22)	-	7 060	82	18 716	-	25 858	3 416
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(8 661)	-	-	-	(8 661)	-
Списание при выбытии	-	-	(121)	(36 766)	-	(36 887)	-
31 декабря 2018 года	-	-	609	85 015	15	85 639	21 615
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2017 года	176	351 401	4 009	97 423	27	453 036	15 962
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2018 года	176	294 062	3 408	57 699	27	355 372	12 546

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств.

В случае, если бы активы были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 178 096 тысяч рублей (2017 г.: 171 727 тысяч рублей). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Здания по переоцененной стоимости за вычетом амортизации в консолидированном отчете о финансовом положении	294 062	351 401
Фонд переоценки зданий, представленный в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль	(180 137)	(184 851)
Отложенное налоговое обязательство по переоценке	(45 034)	(46 213)
Фонд переоценки по основным средствам, переведенным в инвестиционную недвижимость, накопленный до момента осуществления данного перевода, за вычетом налога на прибыль	46 511	46 511
Отложенное налогообложение по переоценке основных средств, переведенных в инвестиционную недвижимость	11 628	11 628
Обесценение зданий, представленное в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке	44 292	-
Разница между накопленной амортизацией, основанной на первоначальной стоимости и основанной на переоцененной стоимости, которая еще не была отнесена на счет нераспределенной прибыли	6 774	(6 749)
Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	178 096	171 727

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по платежам	34 557	48 968
Прочие	6 843	33 598
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 260)	-
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 140	82 566
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты (Примечание 28)	135 406	743
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 406	743
Итого прочие финансовые активы	175 546	83 309
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	41 396	39 787
Авансы уплаченные	9 863	5 482
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	5 200	8 113
Прочее	6 359	8 419
Итого прочие нефинансовые активы	62 818	61 801
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	238 364	145 110

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты жилой недвижимости и автомобили, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Данные активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Приобретенные или созданные кредитнообесцененные	Итого
Дебиторская задолженность по платежам			
- Текущие	34 557	-	34 557
Валовая балансовая стоимость	34 557	-	34 557
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	34 557	-	34 557
Прочие			
- Текущие	5 583	-	5 583
- Требуется специального мониторинга	-	-	-
- Дефолт	-	1 260	1 260
Валовая балансовая стоимость	5 583	1 260	6 843
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(1 260)	(1 260)
Балансовая стоимость	5 583	-	5 583

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали прочие финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска (Этап 2), а также обесцененные прочие финансовые активы (Этап 3).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по платежам	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	48 968	8 456	57 424
- Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода	-	981	981
- Со сроком погашения после утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску	-	24 161	24 161
Итого прочие финансовые активы	48 968	33 598	82 566

Ожидается, что все новые перечисленные выше финансовые или нефинансовые активы будут возмещены в течение менее чем 12 месяцев после конца отчетного периода.

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с другими банками	8	5 503 676	3 715 755
Обязательства по выкупу кредитов по договорам уступки с другими банками	10	1 001 103	-
Корреспондентские счета других банков		118	144
Кредиты, предоставленные прочими банками		-	82 284
Итого средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		6 504 897	3 798 183
<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		6 553 619	3 798 183

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с НКО НКЦ (АО) на сумму 5 500 000 тысяч рублей, обеспеченные облигациями Центрального Банка Российской Федерации на сумму 9 903 014 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: на сумму 3 715 755 тысяч рублей, обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России) (Примечание 8).

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 (2017 г.: 0 тыс. рублей) (Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства других банков в сумме 6 501 102 тысячи рублей и 3 798 039 тысяч рублей, соответственно, (99,9% и 99,9% от средств других банков), были представлены средствами четырех банков (31 декабря 2017 года: средствами двух банков).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 29.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица, включая:	1 924 332	1 776 311
- Текущие/расчетные счета	1 654 821	1 371 266
- Срочные депозиты	269 511	405 045
Физические лица, включая:	24 258 032	24 617 673
- Текущие счета/счета до востребования	974 930	817 622
- Срочные вклады	23 283 102	23 800 051
Итого средства клиентов	26 182 364	26 393 984

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица, из них по секторам экономики:				
Недвижимость и лизинг	554 006	2,12%	448 246	1,70%
Инвестиции и финансы	422 018	1,61%	85 155	0,32%
Услуги	349 143	1,33%	434 175	1,64%
Торговля	304 739	1,16%	284 591	1,08%
Строительство	111 756	0,43%	73 750	0,28%
Производство	75 082	0,29%	70 114	0,27%
Транспорт и связь	36 336	0,14%	61 290	0,23%
Спорт	8 499	0,03%	1 527	0,01%
Общественные организации	7 941	0,03%	2 547	0,01%
Научно-исследовательские разработки	6 380	0,02%	189 616	0,72%
Страхование	569	0,00%	80 101	0,30%
Прочее	47 863	0,19%	45 199	0,17%
Итого юридические лица	1 924 332	7,35%	1 776 311	6,73%
Физические лица	24 258 032	92,65%	24 617 673	93,27%
Итого средства клиентов	26 182 364	100,00%	26 393 984	100,00%

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 (31 декабря 2017 года: 3 532 тысячи рублей).

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. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 220 151 тысячу рублей или 4,7% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 29.

16 Выпущенные векселя

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя	-	772 469
Итого выпущенные векселя	-	772 469

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные векселя включают векселя Банка на сумму 561 032 тысячи рублей, удерживаемые в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам.

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок выпущенных векселей раскрыт в Примечании 25. Информация по операциям с выпущенными векселями со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Кредиторская задолженность перед биржей		94 306	-
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов		36 950	28 989
Резерв под обязательства кредитного характера	27	28 476	58 425
Комиссия по финансовым гарантиям		14 866	22 984
Кредиторская задолженность		9 375	10 987
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		183 973	121 385
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>			
Производные финансовые инструменты	28	65 330	3 727
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		65 330	3 727
Итого прочие финансовые обязательства		249 303	125 112
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Задолженность перед персоналом		66 868	69 084
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		30 898	37 003
Итого прочие нефинансовые обязательства		97 766	106 087
Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства		347 069	231 199

Резервы под обязательства кредитного характера представляют собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

18 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении, тысяч штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Эмиссион- ный доход	Номинальная стоимость привилеги- рованных акций	Итого
На 31 декабря 2017 года	370 990	370 541	1 136 932	449	1 507 922
На 31 декабря 2018 года	370 990	370 541	1 136 932	449	1 507 922

Группа корректирует взносы в Уставный капитал, сделанные до 1 января 2003 года в условиях гиперинфляции. Сумма данной корректировки составляет 574 194 тысячи рублей. На 31 декабря 2018 года величина уставного капитала с учетом данной корректировки составляет 945 184 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 945 184 тысячи рублей).

18 Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 370 541 тысячу акций (31 декабря 2017 г.: 370 541 тысячу акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2017 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 449 тысяч акций (31 декабря 2017 г.: 449 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2017 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Группы, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью (1 рубль) выпущенных акций. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервными фондами, созданными в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2018 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 2 584 459 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 033 560 тысяч рублей).

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	4 048 965	4 184 907
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	191 458	322 478
Проценты по средствам в других банках	26 421	3 735
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 266 844	4 511 120
Процентные доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	590 719	440 214
Итого процентные доходы	4 857 563	4 951 334
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(1 729 229)	(1 859 088)
Проценты по средствам ЦБ РФ и других банков	(112 540)	(50 061)
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(15 341)	(15 343)
Проценты по выпущенным векселям	(15 294)	(3 418)
Проценты по субординированным депозитам	-	(2 881)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 872 404)	(1 930 791)
Чистые процентные доходы	2 985 159	3 020 543

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	94 759	83 348
Расчетные операции	69 188	68 938
Комиссия за оформление договоров страхования	55 040	37 612
Финансовые гарантии и аккредитивы	46 717	73 006
Кассовые операции	20 957	29 026
Прочее	10 693	11 677
Итого комиссионные доходы	297 354	303 607
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(55 355)	(43 952)
Агентское вознаграждение	(14 058)	(9 476)
Расчетные операции	(6 927)	(7 429)
Расходы по клирингу	(5 412)	(3 562)
Расходы на инкассацию	(3 353)	(4 086)
Прочее	(3 252)	(2 155)
Итого комиссионные расходы	(88 357)	(70 660)

В 2014 году Банк начал предлагать новую услугу по присоединению к Программе коллективного добровольного страхования от несчастных случаев и болезней держателям банковских карт. Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования за вычетом суммы НДС, за 2018 год составившее 55 040 тысяч рублей (за 2017 год: 37 612 тысяч рублей), в том числе 54 156 тысяч рублей за присоединение к Программе коллективного страхования (за 2017 год: 35 935 тысяч рублей), учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

21 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	19 377	21 187
Прочее	2 600	1 677
Итого прочие операционные доходы	21 977	22 864

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии		574 149	519 228
Платежи в фонд страхования вкладов		149 559	110 646
Социальные страховые взносы		140 076	131 023
Телекоммуникации		83 052	69 220
Убыток от выбытия имущества		56 838	332
Расходы по аренде		52 180	70 079
Обесценение основных средств		44 292	-
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		42 663	41 333
Расходы на рекламу		40 510	35 712
Техническое обслуживание основных средств		36 098	36 488
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	29 274	28 995
Госпошлины, уплаченные по судебным искам		22 155	35 104
Расходы на охрану		18 616	15 058
Канцтовары		15 917	23 036
Профессиональные услуги		12 517	12 615
Переоценка инвестиционной недвижимости	11	9 391	11 233
Уценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		3 710	2 755
Прочие затраты		94 151	77 368
Итого административные и прочие операционные расходы		1 425 148	1 220 225

Социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 101 180 тысяч рублей (2017 г.: 92 508 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 7 493 тысяч рублей (2017 г.: 4 958 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание помещения.

23 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(292 400)	(193 859)
Отложенное налогообложение	155 819	55 935
Расходы по налогу на прибыль за год	(136 581)	(137 924)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

23 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	758 462	641 057
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(151 692)	(128 211)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	16 847	-
Необлагаемые доходы	1 261	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	(498)
Налог на прибыль прошлых лет	(2 997)	-
Налог по акту проверки	-	(9 215)
Расходы по налогу на прибыль за год	(136 581)	(137 924)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	1 января 2018 года	Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(48 463)	-	12 525	1 179	(34 759)
Инвестиционная недвижимость	(12 784)	-	1 878	-	(10 906)
Производные финансовые инструменты	597	-	4 291	-	4 888
Кредиты и авансы клиентам	(229 372)	122 613	139 445	-	32 686
Переоценка долговых ценных бумаг	(4 776)	-	4 389	-	(387)
Прочие финансовые активы	1 681	119	524	-	2 324
Прочие активы	9 705	-	(1 472)	-	8 233
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	4 664	-	7 845	-	12 509
Выпущенные векселя	127	-	(127)	-	-
Прочие финансовые обязательства	16 282	2 925	(13 512)	-	5 695
Прочие обязательства	7	-	33	-	40
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(262 332)	125 657	155 819	1 179	20 323

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

23 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(46 895)	(226)	(1 342)	(48 463)
Инвестиционная недвижимость	(11 960)	(824)	-	(12 784)
Производные финансовые инструменты	(1 304)	1 901	-	597
Кредиты и авансы клиентам	(269 110)	39 738	-	(229 372)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 271)	(2 505)	-	(4 776)
Прочие активы	9 476	1 910	-	11 386
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	4 754	(90)	-	4 664
Выпущенные векселя	573	(446)	-	127
Прочие обязательства	(188)	16 477	-	16 289
Чистое отложенное налоговое обязательство	(316 925)	55 935	(1 342)	(262 332)

(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

	2018 г.			2017 г.		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Переоценка зданий	(5 893)	1 179	(4 714)	6 711	(1 342)	5 369
Прочий совокупный доход	(5 893)	1 179	(4 714)	6 711	(1 342)	5 369

24 Дивиденды

	За 2018 год		За 2017 год	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	443	15	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	1 141 265	1 384	518 756	629
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(703 689)	(869)	(518 313)	(614)
Дивиденды к выплате на 31 декабря 2018 года	438 019	530	443	15

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

25 Управление финансовыми рисками

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, присваиваются 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.

25 Управление финансовыми рисками (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 специальный мониторинг	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
Требуемые 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 ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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, это 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.

Для кредитов физическим лицам:

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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).

25 Управление финансовыми рисками (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.

25 Управление финансовыми рисками (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.

25 Управление финансовыми рисками (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.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2018 года				На 31 декабря 2017 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	35 781 160	32 504 095	(432 891)	2 844 174	33 835 845	30 387 838	664 851	4 112 858
Доллары США	339 889	624 570	358 392	73 711	1 063 182	523 865	(549 165)	(9 848)
Евро	196 192	206 417	105 598	95 373	247 768	116 067	(135 370)	(3 669)
Прочие валюты	3 314	23 423	38 977	18 868	417	284	16 700	16 833
Итого	36 320 555	33 358 505	70 076	3 033 126	35 147 212	31 028 054	(2 984)	4 116 174

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 0 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Воздей-ствие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздей-ствие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20%	14 742	11 794	(1 970)	(1 576)
Ослабление доллара США на 20%	(14 742)	(11 794)	1 970	1 576
Укрепление евро на 20%	19 075	15 260	(734)	(587)
Ослабление евро на 20%	(19 075)	(15 260)	734	587
Укрепление прочих валют на 20%	3 774	3 019	3 367	2 693
Ослабление прочих валют на 20%	(3 774)	(3 019)	(3 367)	(2 693)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регуляторной основе.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся-цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2018 года						
Итого финансовые активы	12 238 620	1 145 049	5 227 369	12 099 470	2 611 010	33 321 518
Итого финансовые обязательства	10 986 565	2 140 337	10 353 313	9 255 768	-	32 735 983
Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	1 252 055	(995 288)	(5 125 944)	2 843 702	2 611 010	585 535
Процентные свопы	-	-	(1 559)	48 965	-	47 406
Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	1 252 055	(995 288)	(5 127 503)	2 892 667	2 611 010	632 941
31 декабря 2017 года						
Итого финансовые активы	9 860 348	1 278 331	5 378 390	13 376 881	2 072 713	31 966 663
Итого финансовые обязательства	7 832 009	2 561 499	14 376 958	6 190 637	1	30 961 104
Чистый балансовый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	2 028 339	(1 283 168)	(8 998 568)	7 186 244	2 072 712	1 005 559
Процентные свопы	-	-	(1 244)	-	-	(1 244)
Итого чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	2 028 339	(1 283 168)	(8 999 812)	7 186 244	2 072 712	1 004 315

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (31 декабря 2017 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2018 года рост процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2017 г.: 200) базисных пунктов снизит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 262 330 тысячу рублей (на 31 декабря 2017 года: на 110 025 тысяч рублей), в т.ч. на 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: на 53 412 тысяч рублей) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, со сроком оферты/погашения свыше года.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2018 года снижение процентных ставок на рынке на 200 (31 декабря 2017 г.: 200) базисных пунктов увеличит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 262 330 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: на 117 349 тысяч рублей), в т.ч. на 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: на 60 737 тысяч рублей) за счет положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со сроком оферты/погашения свыше года.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководящими сотрудниками Группы:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Рубли	Долла- ры США	Евро
% в год						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам	17,49%	-	-	17,96%	9,84%	-
Обязательства						
Средства других банков	7,68%	-	-	7,76%	-	-
Средства клиентов	6,28%	1,96%	0,40%	7,20%	0,98%	0,79%
Выпущенные векселя	-	-	-	10,71%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Ввиду отсутствия долевых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не подвержена риску изменения цены акций. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов и авансов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты и авансы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2017 г.: существенное воздействие отсутствовало).

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3 996 614	7 376	-	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
Отложенный налоговый актив	20 323	-	-	20 323
Прочие финансовые активы	175 121	425	-	175 546
Итого финансовые активы	36 468 483	7 801	-	36 476 284
Финансовые обязательства				
Средства других банков	6 553 619	-	-	6 553 619
Средства клиентов	26 133 881	35 706	12 777	26 182 364
Прочие финансовые обязательства	249 303	-	-	249 303
Дивиденды к уплате	438 549	-	-	438 549
Итого финансовые обязательства	33 375 352	35 706	12 777	33 423 835
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	3 093 131	(27 905)	(12 777)	3 052 449
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 470 339	-	-	1 470 339
Финансовые гарантии выданные	1 229 955	-	-	1 229 955
Чистая позиция	392 837	(27 905)	(12 777)	352 155

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 222 479	327 055	-	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	196 927	-	-	196 927
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 379	-	-	5 668 379
Средства в других банках	27 607	-	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	23 621 399	800	-	23 622 199
Прочие финансовые активы	83 072	237	-	83 309
Итого финансовые активы	34 819 863	328 092	-	35 147 955
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 798 183	-	-	3 798 183
Средства клиентов	26 374 303	2 782	16 899	26 393 984
Выпущенные векселя	772 469	-	-	772 469
Прочие финансовые обязательства	125 570	-	-	125 570
Итого финансовые обязательства	31 070 525	2 782	16 899	31 090 206
Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам	3 749 338	325 310	(16 899)	4 057 749
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 663 441	-	-	1 663 441
Финансовые гарантии выданные	1 460 823	-	-	1 460 823
Импортные аккредитивы	238 261	118 330	-	356 591
Чистая позиция	386 813	206 980	(16 899)	576 894

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 одновременного 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 по срокам 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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 148,76% (31 декабря 2017 года: 80,11%) 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 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 74,20% (31 декабря 2017 года: 87,89%) 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 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 105,79% (31 декабря 2017 года: 109,62%) при норме не более 120%.

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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения, встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2018 года						
Средства других банков	5 563 232	227 597	773 303	-	-	6 564 132
Средства клиентов	5 434 648	1 912 753	9 580 042	9 255 768	-	26 183 211
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 нетто основе	357	13 619	49 266	2 088	-	65 330
Дивиденды к уплате	438 549	-	-	-	-	438 549
Финансовые обязательства	11 441 862	2 292 756	10 412 608	9 266 957	21 012	33 435 195
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
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	11 564 656	3 062 315	10 676 450	9 554 290	1 277 778	36 135 489
На 31 декабря 2017 года						
Средства других банков	3 805 799	-	-	-	-	3 805 799
Средства клиентов	3 903 824	2 508 726	14 245 025	5 738 405	1	26 395 981
Выпущенные векселя	131 387	55 668	141 435	554 574	-	883 064
Прочие финансовые обязательства	920	40 531	3 069	77 185	138	121 843
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	1 893	490	1 344	-	-	3 727
Финансовые обязательства	7 843 823	2 605 415	14 390 873	6 370 164	139	31 210 414
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	24 905	5 915	797 582	51 928	783 111	1 663 441
Финансовые гарантии	163 616	320 972	195 641	778 885	1 709	1 460 823
Импортные аккредитивы	78 306	110 417	167 868	-	-	356 591
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	8 110 650	3 042 719	15 551 964	7 200 977	784 959	34 691 269

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

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными притоками. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

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	-	2 214	-	-	40 140
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	1 154 947	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	11 430 547	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	-

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования 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	5 549 534	-	-	-	-	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	196 927	-	-	-	-	196 927
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 379	-	-	-	-	5 668 379
Средства в других банках	27 607	-	-	-	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	1 059 236	1 278 331	5 841 339	13 393 807	2 049 486	23 622 199
Прочие финансовые активы	49 548	13 755	4 148	15 115	-	82 566
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	14	384	345	-	-	743
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	12 551 245	1 292 470	5 845 832	13 408 922	2 049 486	35 147 955
Обязательства						
Средства других банков	3 798 183	-	-	-	-	3 798 183
Средства клиентов	3 902 761	2 508 133	14 244 684	5 738 405	1	26 393 984
Выпущенные векселя	131 065	54 919	134 253	452 232	-	772 469
Прочие финансовые обязательства	920	40 531	3 069	77 185	138	121 843
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	1 893	490	1 344	-	-	3 727
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7 834 822	2 604 073	14 383 350	6 267 822	139	31 090 206
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	24 905	5 915	797 582	51 928	783 111	1 663 441
Финансовые гарантии	163 616	320 972	195 641	778 885	1 709	1 460 823
Импортные аккредитивы	78 306	110 417	167 868	-	-	356 591
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 449 596	(1 748 907)	(9 698 609)	6 310 287	1 264 527	576 894
Итого совокупный разрыв по ликвидности	4 449 596	2 700 689	(6 997 920)	(687 633)	576 894	-

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.

25 Управление финансовыми рисками (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.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственного капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2018 года, составляла 3 516 990 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 4 545 097 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 4 031 211 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 531 523 тысячи рублей).

В течение 2018 и 2017 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала. Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе.

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму оценочного резерва под кредитные убытки, переоценки зданий. Контроль над расчетом капитала по МСФО осуществляется Группой и производится в соответствии с Базельским соглашением.

Меры, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка.

Руководство оценивает уровень достаточности капитала Группы на основе уровня норматива достаточности капитала, рассчитываемого на основе требований Базельских соглашений о капитале. Руководство считает, что на 31 декабря 2018 года Группа соблюдала указанные требования (31 декабря 2017 г.: соблюдала).

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

26 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	945 184	945 184
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Нераспределенная прибыль	1 254 737	2 278 130
Накопленные налоговые убытки прошлых лет	(12 509)	(4 664)
Итого капитал 1-го уровня	3 324 344	4 355 582
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	180 137	184 851
Итого капитал 2-го уровня	180 137	184 851
Итого капитал	3 504 481	4 540 433

По состоянию на 31 декабря 2018 года норматив достаточности Капитала и Капитала I уровня составили 13,0% и 12,4%, соответственно (31 декабря 2017 г.: 14,1% и 13,5%, соответственно).

27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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 независимыми 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 2018 и 2017 годах Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (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 2017 года: имеет в сумме 22 500 тысяч рублей). 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.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	3 985	6 407
От 1 до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	3 985	6 407

На 31 декабря 2018 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде без права досрочного прекращения составляет 1 848 тысячу рублей (31 декабря 2017 г.: 2 051 тысячи рублей).

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:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения		1 470 339	1 663 441
Финансовые гарантии выданные		1 229 955	1 460 823
Импортные аккредитивы		-	356 591
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера	17	(28 476)	(58 425)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		2 671 818	3 422 430

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 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 25.

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредитны е убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемы е 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)

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 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 671 818 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 422 430 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские рубли	2 698 290	3 112 634
Евро	2 004	26 092
Доллары США	-	342 129
Итого	2 700 294	3 480 855
Резервы под обязательства кредитного характера	(28 476)	(58 425)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	2 671 818	3 422 430

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Заложенные активы	Соответ- ствующее обязательство	Заложенные активы	Соответс- твующее обязательство
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	9 903 014	5 500 000	4 014 656	3 715 755
Итого		9 903 014	5 500 000	4 014 656	3 715 755

На 31 декабря 2018 года остатки средств в клиринговых организациях в сумме 52 596 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 0 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по процентным свопам. На 31 декабря 2018 года остатки средств в клиринговых организациях в сумме 37 347 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 24 103 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по операциям на бирже. На 31 декабря 2018 года остатки средств в других банках в сумме 3 500 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 500 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 205 537 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 196 927 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, и предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

28 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Прим.	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)					
Валютные форвардные договоры и договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 104 406	-	5 768	16 756
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(14 048)	(731 966)	(35 722)	(534 723)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		265 712	3 180	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(163 294)	-	(135 370)
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)		38 977	-	-	16 700
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	832 032	36 452	634 154
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 309 135)	(3 194)	(5 755)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»					
	13	85 912	(63 242)	743	(2 483)
Процентные договоры «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		302 925	75 762	-	1 508
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(253 431)	(77 850)	-	(2 752)
Чистая справедливая стоимость процентных договоров «своп»					
		49 494	(2 088)	-	(1 244)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов					
	13, 17	135 406	(65 330)	743	(3 727)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа не имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой. Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

Информация о подходе к оценке справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 29.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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, 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.

(a) 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 декабря 2018 года				31 декабря 2017 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	10 075 201	-	-	10 075 201	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	5 668 379	-	-	5 668 379
Производные финансовые инструменты	-	135 406	-	135 406	-	743	-	743
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	121 500	121 500	-	-	413 597	413 597
- Основные средства	-	-	294 062	294 062	-	-	351 401	351 401
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	10 075 201	135 406	415 562	10 626 169	5 668 379	743	764 998	6 434 120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
- Средства других банков	48 722	-	-	48 722	-	-	-	-
- Производные финансовые инструменты	-	65 330	-	65 330	-	3 727	-	3 727
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	48 722	65 330	-	114 052	-	3 727	-	3 727

В течение 2018 и 2017 годов, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровней 2 и 3 не произошло.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 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.

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:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Средства в других банках	40 847	-	40 847	27 607	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	-	20 582 910	21 954 840	-	25 201 897	23 622 199
Прочие финансовые активы	-	40 140	40 140	-	82 566	82 566
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	6 504 897	-	6 504 897	3 798 183	-	3 798 183
Средства клиентов	-	26 179 832	26 182 364	-	26 407 990	26 393 984
Выпущенные векселя	-	-	-	-	772 469	772 469
Дивиденды к уплате	-	438 549	438 549	-	458	458
Прочие финансовые обязательства	-	183 973	183 973	-	121 385	121 385
ИТОГО	(6 464 050)	(6 179 304)	(11 273 956)	(3 770 576)	(2 017 839)	(7 354 107)

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.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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.

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицировала/распределяла свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имела две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	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	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

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 549 534	-	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	196 927	-	196 927
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 668 379	5 668 379
Средства в других банках	27 607	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	23 622 199	-	23 622 199
Прочие финансовые активы	82 566	743	83 309
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	29 478 833	5 669 122	35 147 955

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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.

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В категорию «Прочие связанные стороны» входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Группой, имеющих значительное влияние на Группу и входящих в состав ключевых руководящих сотрудников Группы, а также компании, подконтрольные им.

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

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 12,1%)	-	87	155 204	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(2)	(793)	-
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 3,6%)	391 867	51 958	34 074	29 238
Прочие активы	-	-	-	354

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	15	17	-	31 722
Процентные расходы	(27 600)	(934)	-	(2 293)
Восстановление резервов на возможные потери	2	-	-	2 993
Комиссионные доходы	154	169	415	2 147
Прочие доходы	1	2	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	(328)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(437)	2	-	(409)
Административные и прочие операционные расходы	(70 877)	(28 483)	-	(1 798)

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

	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	270 286	-	-
Прочие условные обязательства	35 019	2 316	-

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

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	1 411	571 105
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(811)	(1 959)	(550 887)

В конце 2018 года часть компаний, отражаемых ранее в категории «Прочие связанные стороны», была перерегистрирована на акционера Банка. В связи с этим остатки по счетам таких компаний отражены в категории «Компании, принадлежащие акционерам Банка», а доходы и расходы по операциям с этими Компаниями в категории «Прочие связанные стороны». Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существен- ным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 12,1%)	811	589	-	134 986
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2)	(2)	-	(3 786)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 1,8%)	55 109	7 189	4 586	195 281
Выпущенные векселя (средневзвешенная процентная ставка: 9,4%)	224 942	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	1 594
Прочие активы	200	2	-	-

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

	Акционеры	Ключевые руководя- щие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	69	143	-	18 692
Процентные расходы	(21 500)	(1 526)	-	(3 886)
Восстановление резервов на возможные потери	(2)	3	-	1 307
Комиссионные доходы	41	55	551	3 245
Прочие доходы	-	4	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	2 693
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	1 770	47	-	263
Административные и прочие операционные расходы	(73 161)	(27 635)	-	(616)

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

	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	12 278	-	233 727
Прочие условные обязательства	-	1 707	29 266

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	2 000	2 996	840 516
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(1 200)	(4 036)	(829 897)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и членам Совета директоров Банка:

	За 2018 год	За 2017 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	99 360	98 929
- Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	6 675	10 140
Итого	106 035	109 069

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года с указанием конечных собственников:

<i>Обыкновенные акции, в %</i>		
Наименование акционеров	31 декабря 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Генс Ф. Г.	20,80	20,8
Тихомиров С. А.	20,80	20,8
Яковлев М. П.	20,80	20,8
Колпаков В. Ю.	14,88	6,46
Наумов И.Н.	10,00	-
Коган И.В.	7,74	-
Успенская Н.В.	2,27	6,25
Будкин С.В.	1,76	9,44
Моховиков С.К.	-	15,36
Прочие (каждый менее 1%)	0,95	0,09
Итого	100,00	100,00

<i>Привилегированные акции, в %</i>		
Наименование акционеров	31 декабря 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Колпаков В. Ю.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
Итого	100,00	100,00

32 События после окончания отчетного периода

В период с 10 января 2019 года по 13 февраля 2019 года Банком осуществлена выплата дивидендов на основании Решения Совета директоров от 26 декабря 2018 года О созыве и подготовке внеочередного Общего собрания акционеров ПАО «БыстроБанк» по вопросу выплаты дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли ПАО «БыстроБанк» прошлых лет в размере 1 (Один) рубль 18 копеек на одну привилегированную акцию и в размере 1 (Один) рубль 18 копеек на одну обыкновенную акцию. Выплаченные дивиденды в сумме 438 549 тыс.руб. отражены в составе обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года.

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

33 Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 года, в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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. Определение справедливой стоимости и амортизированной стоимости, а также описание методов оценки указаны в Примечании 3.

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, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

33 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

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

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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

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 резерва под обесценение. Активы, безнадежные к взысканию, но в отношении которых есть вероятность частичного возмещения на основе истории продаж аналогичных безнадежных активов, списываются частично до суммы возможного возмещения, под данный остаток активов формируется 100% резерв под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как чистые инвестиции в финансовый лизинг и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды). Чистые инвестиции в финансовый лизинг учитываются в составе кредитов и авансов клиентам.

33 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Разница между валовой суммой чистых инвестиций в финансовый лизинг и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективного подтверждения наличия убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов и авансов клиентам, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Ценные бумаги, входящие в данную строку консолидированного отчета о финансовом положении, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

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

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 кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

33 Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

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.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.