

ПАО КБ «Восточный»

**Консолидированная финансовая отчетность
и 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	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	29
6	Новые учетные положения	36
7	Денежные средства и их эквиваленты	38
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	40
9	Инвестиции в долевыe ценные бумаги	54
10	Средства в других банках	55
11	Кредиты и авансы клиентам	56
12	Инвестиционная недвижимость	84
13	Основные средства	85
14	Нематериальные активы.....	86
15	Прочие активы	87
16	Средства других банков.....	94
17	Средства клиентов	95
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	95
19	Прочие обязательства	96
20	Субординированный долг	96
21	Акционерный капитал.....	97
22	Прочие фонды	98
23	Бессрочный субординированный долг	98
24	Процентные доходы и расходы	99
25	Комиссионные доходы и расходы	99
26	Расходы на персонал	100
27	Административные и прочие операционные расходы	100
28	Налог на прибыль.....	100
29	Сегментный анализ.....	102
30	Управление финансовыми рисками	106
31	Управление капиталом	120
32	Условные и договорные обязательства.....	121
33	Взаимозачет финансовых инструментов	125
34	Передача финансовых активов.....	127
35	Справедливая стоимость	128
36	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	133
37	Операции со связанными сторонами	135
38	Объединение бизнеса	137
39	События после окончания отчетного периода	139
40	Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года	139

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ПАО КБ «Восточный»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением потенциального влияния вопроса, изложенного в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО КБ «Восточный» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемых «Группа») 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 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 основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основания для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 15 к консолидированной финансовой отчетности, руководство Группы не получило независимую оценку стоимости инвестиций Группы в IFTG по состоянию на 31 декабря 2018 года с целью определения их справедливой стоимости, поэтому признало актив по стоимости равной нулю (на 31 декабря 2017 года – 743 миллиона рублей). Таким образом, мы не получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства в отношении справедливой стоимости этих инвестиций по состоянию на 31 декабря 2018 года и изменения их справедливой стоимости, отраженных в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

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, за исключением вопроса, изложенного выше, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

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.

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности в целом: 445 миллионов российских рублей («рублей»).
- Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отраслей, в которых Группа осуществляет свою деятельность.
- Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам;
- Оценка финансовых и нефинансовых активов на основании исходных данных уровня 3.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности в целом	445 миллионов рублей
Как мы ее определили	Приблизительно 5% от прибыли до налогообложения.
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросам, изложенным в разделе «Основания для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	
Переход на МСФО (IFRS) 9 осуществлен с 1 января 2018 года. Для соблюдения требований этого нового сложного стандарта финансовой отчетности руководство Банка должно было внедрить новые модели и процедуры. При использовании таких моделей и проведении расчетов руководству Группы необходимо выносить сложные и субъективные суждения в отношении	В отношении внедрения новых моделей ОКУ для расчета оценочного резерва под кредитные убытки после перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года мы оценили, насколько основные допущения, лежащие в основе моделей Группы, носят надлежащий характер, а также насколько они соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 9.

Ключевой вопрос аудита

времени признания ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») и оценки суммы ОКУ.

Принципы признания оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 значительно отличается от принципов признания резерва под обесценение, которое применялось ранее согласно МСФО (IAS) 39. Кроме того, при переходе на МСФО (IFRS) 9 возникают новые требования к дополнительному раскрытию информации.

Таким образом, мы обратили особое внимание на структуру и применение новых комплексных моделей для расчета ожидаемых кредитных убытков, внедренных руководством в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Детальная информация о методологии приведена в Примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики» и Примечании 30 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

ОКУ по существенным корпоративным кредитам и авансам оцениваются в индивидуальном порядке на основе сценариев прогнозируемых денежных потоков, взвешенных с учетом вероятности. При этом основные допущения делаются в отношении ожидаемых сумм и сроков поступления денежных потоков (как от операционной деятельности, так и в качестве возмещения от реализации обеспечения).

Расчет оценочного резерва под индивидуально несущественные кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам выполняется на основе портфелей, при этом основные допущения делаются в отношении вероятности задержки платежей и последующего невыполнения обязательств (дефолта) со стороны клиентов (что влияет на определение значительного увеличения кредитного риска и определение дефолта), оценки возмещения по непогашенным кредитам и всего срока действия возобновляемых кредитных карт и кредитных линий.

Статистические модели используются для оценки вероятности дефолта, коэффициента возмещения после дефолта и определения

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы рассчитали вероятность дефолта для выборки кредитов на основе новой методологии и сопоставили результаты наших расчетов с результатами моделей, использованных Группой.

В отношении средств контроля, применяемых к оценочному резерву под кредитные убытки, мы выполнили выборочную оценку и выборочное тестирование структуры и операционной эффективности ключевых средств контроля за данными и расчетами, относящимися к кредитным убыткам.

К таким ключевым средствам контроля относятся средства контроля за отнесением денежных средств, полученных от клиентов, к соответствующим кредитам и авансам клиентам, а также средства контроля за выявлением кредитов с задержкой платежа.

Мы выборочно протестировали правильность классификации кредитов в однородные портфели по типу риска и провели выборочное тестирование статистических моделей, используемых для расчета оценочного резерва под кредитные убытки. Мы протестировали исходные данные, использованные для расчета коллективных резервов. В зависимости от портфеля, мы выполнили проверку кода используемых моделей и перерасчет величины резерва под кредитные убытки, и тестирование загрузки исходных данных, использованных в моделях.

Где применимо, мы протестировали последующие бухгалтерские корректировки к модельным оценкам величины резерва на выборочной основе, включая проверку основания для отражения корректировок, их логики, использованных исходных данных и принятых ключевых допущений.

Мы выполнили выборочный перерасчет коллективных резервов, чтобы проверить математическую точность расчетов.

Мы провели тестирование на выборочной основе корпоративных кредитов и авансов, которые не были определены руководством как обесцененные на отчетную дату, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

всего срока действия возобновляемых кредитных линий и кредитных карт. Кроме того, при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки учитывается прогнозная информация, включая различные макроэкономические сценарии и корректировки вероятности дефолта.

В Примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 5 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения», Примечании 11

«Кредиты и авансы клиентам» и Примечании 30 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представлена детальная информация об оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и об эффекте от перехода на новые модели для расчета оценочного резерва под кредитные убытки.

классификация надлежащей.

Мы протестировали на выборочной основе расчет оценочного резерва под корпоративные кредиты и авансы, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв. Мы произвели перерасчет дисконтированных ожидаемых денежных потоков, проанализировали адекватность и оценили ожидания в отношении будущих потоков денежных средств как за счет погашения задолженности заемщиками, так и в результате продажи обеспечения, сопоставив их с внешними свидетельствами в случае их наличия. Внешние подтверждения оценки обеспечения включали: а) независимые данные о текущих ценах реализации объектов недвижимости заемщиков и ценах на сопоставимые объекты и б) анализ отчетов внутренних оценщиков и привлечение наших экспертов в области оценки для подтверждения разумности таких оценок.

Мы оценили раскрытие информации в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета на предмет полноты и точности.

Оценка финансовых и нефинансовых активов на основании исходных данных уровня 3

Портфель долевых ценных бумаг Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в Примечании 9 к консолидированной финансовой отчетности. Портфель состоит из некотируемых долевых ценных бумаг компаний и наблюдаемые рыночные данные для оценки таких ценных бумаг отсутствуют.

Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года представлено в Примечании 12 к консолидированной финансовой отчетности. Справедливая стоимость этих активов и результат переоценки значительны по отношению к финансовому результату Группы

Эти финансовые и нефинансовые активы оцениваются с использованием исходных значительных данных уровня 3 в целях

Мы оценили, насколько методология, использованная Группой для оценки финансовых активов на основе исходных данных уровня 3, носила надлежащий характер, и насколько ключевые допущения, лежащие в основе такой оценки, были разумными. При этом мы исходили из своего понимания отрасли и бизнеса объекта инвестиций в долевые ценные бумаги, а также из своего понимания рыночных ставок и всех значимых характеристик активов, относящихся к категории инвестиционной недвижимости.

Мы выполнили следующие аудиторские процедуры в отношении оценки долевых ценных бумаг:

- оценили применимость методологии, использованной руководством для

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
определения справедливой стоимости. Группа использует свои суждения для выбора надлежащих методов и применяет допущения при оценке данных финансовых и нефинансовых активов. Методы оценки финансовых активов, использованные Группой, основаны на моделях дисконтированных денежных потоков или применении соответствующих рыночных мультипликаторов. Методы оценки нефинансовых активов основаны на дисконтированных денежных потоках и рыночных котировках на аналогичные активы.	расчета справедливой стоимости; - сформировали понимание финансовых и операционных результатов этих компаний; - сопоставили финансовые результаты, использованные для оценки, с финансовыми результатами компаний, представленными в отчетности; - выполнили проверку оценочной стоимости на разумность на основе мультипликаторов выручки, чистых активов и ЕБИТ (включая сопоставление с общими рыночными индикаторами), а затем провели сравнение с результатами, подготовленными руководством; - исследовали все значительные расхождения и проверили внесение корректировок, в случае возникновения необходимости.
Эти допущения и суждения, используемые руководством, могли повлиять на отраженную в консолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость активов. Информация об оценке стоимости представлена в Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и в Примечании 12 «Инвестиционная недвижимость».	Наша работа включала следующие аудиторские процедуры в отношении оценки инвестиционной недвижимости: - привлечение наших экспертов по оценке для проверки оценки в отношении самых значительных активов; - проверку методологии, использованной руководством для расчета справедливой стоимости; - анализ финансовых и операционных результатов объектов инвестиционной недвижимости, которые Группа сдала в аренду; - анализ рыночных ставок для аналогичных объектов; - проверку отчетов независимого оценщика, где это было целесообразно; - изучение всех значительных расхождений и проверку внесения корректировок, в случае возникновения необходимости.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой структуры Группы, осуществляющей деятельность на территории Российской Федерации, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую информацию Банка и его дочерних организаций. Мы выполнили аудит Банка в полном объеме. Доля остатков Банка в чистых активах, общей сумме активов, выручке и прибыли до налогообложения Группы составляет более 99%. Кроме того, мы выполнили определенные аудиторские процедуры в отношении остатков и операций остальных дочерних обществ Группы, существенных для Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года, который мы получили до даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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.

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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Отчет в соответствии с 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:

По состоянию на 1 января 2019 года в документах, представленных Группой Банку России, Группа указала, что ее обязательные нормативы находятся в пределах лимитов, установленных Банком России. Также см. раздел «Непрерывность деятельности» в Примечании 4 к настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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 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, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, а также 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, операционным, рыночным рисками и рисками потери ликвидности, а также собственными 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, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности 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 его 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Николай Викторович Белов.

АО ПвК Аудит

30 апреля 2019 года

Москва, Российская Федерация



Н.В. Белов, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001571),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)

Аудируемое лицо: ПАО КБ «Восточный»

Свидетельство о государственной регистрации № 1460, выдано Центральным банком Российской Федерации 12 мая 1991 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1022800000112, выдано 27 августа 2002 года

Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890, выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431, выдано 22 августа 2002 года

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

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

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет о финансовом положении

в млн рублей

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	21 604	11 212
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 382	1 287
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	69 434	49 228
в том числе заложенные по договорам «репо»	8	34 681	13 792
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	9	1 950	2 316
Средства в других банках	10	-	10 826
Кредиты и авансы клиентам	11	112 807	108 990
Инвестиционная недвижимость	12	6 851	8 762
Основные средства	13	5 505	5 813
Нематериальные активы	14	447	693
Отложенный налоговый актив	28	9 643	9 249
Прочие активы	15	4 468	3 190
Итого активы		234 091	211 566
Обязательства			
Средства других банков	16	23 402	14 583
Средства клиентов	17	180 864	166 765
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	118	314
Субординированный долг	20	672	2 861
Прочие обязательства	19	5 446	3 596
Итого обязательства		210 502	188 119
Собственный капитал			
Акционерный капитал	21	7 896	7 896
Эмиссионный доход		9 990	9 990
Бессрочный субординированный долг	23	3 584	3 598
Компонент капитала конвертируемого долга	20	184	184
Прочие фонды	22	(377)	150
Нераспределенная прибыль		2 312	1 629
Итого собственный капитал		23 589	23 447
Итого обязательства и капитал		234 091	211 566

Утверждено и подписано 26 апреля 2019 года.


 А. В. Нестеренко
 И. о. Председателя Правления


 К. В. Рогов
 Финансовый директор

<i>в млн рублей</i>	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Процентные доходы	24	38 125	32 908
Процентные расходы	24	(13 305)	(14 390)
Расходы на страхование вкладов	24	(1 010)	(772)
Чистые процентные доходы		23 810	17 746
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,8,9, 10,11	(11 099)	(11 459)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки		12 711	6 287
Комиссионные доходы	25	12 176	10 406
Комиссионные расходы	25	(695)	(1 240)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		(355)	1 628
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		883	750
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 649	136
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	12	(1 770)	49
Убыток от обесценения и выбытия запасов		(190)	(147)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(962)	(24)
Чистые прочие операционные доходы		126	13
Дивиденды полученные		-	42
Доход от прекращения признания обязательств	20	158	112
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	23	-	3 018
Гудвил		-	(1 711)
Прочие резервы	15,19,32	(707)	(236)
Чистые операционные доходы		23 024	19 083
Расходы на персонал	26	(8 768)	(7 858)
Административные и прочие операционные расходы	27	(5 338)	(5 871)
Операционные расходы		(14 106)	(13 729)
Прибыль до налогообложения		8 918	5 354
Расход по налогу на прибыль	28	(1 549)	(974)
Чистая прибыль		7 369	4 380
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Прочий совокупный доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости (2017: Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи)		(863)	(131)
Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		(508)	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		274	26
Итого прочий совокупный убыток за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(1 097)	(105)
Итого прочий совокупный убыток		(1 097)	(105)
Итого совокупный доход за отчетный период		6 272	4 275

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>в млн рублей</i>		Прим.	Акционер- ный капитал	Эмис- сионный доход	Бессроч- ный субордини- рованный долг	Прочие фонды	Компонент капитала конверти- руемого долга	Нераспре- деленная прибыль/ (убыток)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2017 года			6 289	11 601	-	255	184	(2 394)	15 935
Чистая прибыль			-	-	-	-	-	4 380	4 380
Прочий совокупный убыток			-	-	-	(105)	-	-	(105)
Итого совокупный доход за отчетный период			-	-	-	(105)	-	4 380	4 275
Эмиссия акций		21	3 212	(1 337)	-	-	-	-	1 875
Выкуп акций			(1 605)	(274)	-	-	-	-	(1 879)
Конвертация субординированных облигаций		23	-	-	3 598	-	-	-	3 598
Выплаты по бессрчным субординированным облигациям			-	-	-	-	-	(356)	(356)
Выкуп бессрчных субординированных облигаций			-	-	-	-	-	(1)	(1)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года			7 896	9 990	3 598	150	184	1 629	23 447
Остаток на 31 декабря 2017 года			7 896	9 990	3 598	150	184	1 629	23 447
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)			-	-	-	570	-	(5 949)	(5 379)
Остаток на 1 января 2018 года			7 896	9 990	3 598	720	184	(4 320)	18 068
Чистая прибыль			-	-	-	-	-	7 369	7 369
Прочий совокупный убыток			-	-	-	(1 097)	-	-	(1 097)
Итого совокупный доход за период			-	-	-	(1 097)	-	7 369	6 272
Выплаты по бессрчным субординированным облигациям			-	-	-	-	-	(737)	(737)
Выкуп бессрчных субординированных облигаций			-	-	(14)	-	-	-	(14)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года			7 896	9 990	3 584	(377)	184	2 312	23 589

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

в млн рублей

	Прим.	2018 год	2017 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		35 488	30 835
Проценты уплаченные		(12 823)	(14 530)
Отчисления в систему страхования вкладов		(944)	(703)
Комиссии полученные		13 167	11 017
Комиссии уплаченные		(594)	(1 240)
Чистые доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		766	2 185
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		824	751
Прочие полученные операционные доходы		125	177
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(13 815)	(13 529)
Уплаченный налог на прибыль		(926)	(121)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		21 268	14 842
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		(95)	(472)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		10 821	3 326
Средства в других банках		5 883	18 024
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(20 856)	(8 889)
Кредиты и авансы клиентам		2 374	-
Погашение ранее списанных кредитов		465	312
Выручка от продажи кредитов		(1 851)	188
Прочие активы		8 824	(29 390)
Средства других банков		(196)	72
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		11 120	4 505
Средства клиентов		10	764
Прочие обязательства			
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		37 767	3 282
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 584)	-
Приобретение инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(9 517)
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17 594	-
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	1 061
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(38 116)	-
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		58	-
Дивиденды полученные		-	41
Процентные расходы выплаченные по бессрчным облигациям		(736)	(356)
Изменение стоимости бессрчных субординированных облигаций		(15)	(1)
Приобретение основных средств		(458)	(310)
Выручка от выбытия основных средств		51	17
Приобретение нематериальных активов		(61)	(143)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		-	44
Объединение бизнеса		-	8 140
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(26 267)	(1 024)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение долговых ценных бумаг		(4)	(7)
Погашение субординированного долга	20	(2 229)	(1 833)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(2 233)	(1 840)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 125	269
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		10 392	687
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		11 212	10 525
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		21 604	11 212

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Восточный» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (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 публичным 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 31 декабря 2017 года акционерами Банка являлись:

Акционеры	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
«Эвизон Холдингс Лимитед»	51,6	51,6
МК «Финвижн Холдингс» (ООО)	32,0	32,0
Прочие акционеры – менее 5% каждый	16,4	16,4
Итого	100,0	100,0

Основные организации, включенные в консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже:

Организация	Характер консолидации
SCI Finance B.V.	Группа осуществила выпуск облигаций через SCIF (Примечание 23), частично консолидируемую структурированную организацию, зарегистрированную в Нидерландах. Эта организация была частично консолидирована, поскольку ее часть считается отдельной организацией, которая по сути «отделена» от остальной организации, и Банк обладает контролем над организацией, считающейся самостоятельной. Организация, считающаяся самостоятельной, была специально предназначена для целей Группы. Соответствующая деятельность организации, считающейся самостоятельной, определяется Группой, а прибыль от этой деятельности поступает Группе.
ЗПИКФ «Восточный»	Закрытый паевой инвестиционный фонд «Восточный» под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Мегаполис-Инвест» создан в сентябре 2017 года. Банк приобрел 100% долей паев фонда.
ООО УК «Восточный капитал»	ООО УК «Восточный капитал» зарегистрирована на территории Российской Федерации 19.01.2018 года. Банк владеет 100% долей уставного капитала компании.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 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 занимает третье место по объему выданных гарантий по 44-ФЗ.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела 8 филиалов и 631 офис, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2017 года: 8 филиалов и 608 офиса). По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке было занято 10 927 сотрудников (31 декабря 2017 года: 9 214 сотрудников).

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей, 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. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов 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.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования некоторых важных бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области, требующие применения профессиональных суждений более высокого уровня или связанные с особой сложностью, а также области, в которых допущения и оценки оказывают существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, указаны в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты утраты контроля.

Приобретение дочерних организаций учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил» или «выгодная покупка») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке приобретения, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала, затраты по сделке, понесенные при выпуске долговых обязательств в рамках объединения бизнеса, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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 все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Выбытие дочерних организаций. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости на дату утраты контроля, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 котированная 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.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее уместной для справедливой стоимости инструмента в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату.

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.

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:

- Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 35.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 вознаграждения, 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.

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 списания понесенных убытков от обесценения. 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 отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) 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 плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред 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. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

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. 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 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 Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и оценка

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

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 прочих 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, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 30.

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

Прекращение признания 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, списывается за счет сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Сумма проблемных кредитов оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыль или убыток от выбытия обесцененных кредитов признается в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за период, в течение которого произошла их продажа. Группа может прекратить признание финансовых активов, 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.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Возмещения по списанным кредитам в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. 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 (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разница в балансовой стоимости 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.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- Договора финансовых гарантий и обязательств кредитного характера;
- Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства).

Если такое представление не приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, то в этом случае прибыли и убытки, связанные с кредитным риском обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательства учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменения типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения.

Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности

Руководство Группы приняло решение составлять настоящую консолидированную финансовую информацию за 2018 год в миллионах российских рублей. Соответствующие показатели были скорректированы соответствующим образом. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

С 1 января 2018 года руководство Группы решило отразить расходы на страхование депозитов в отдельной строке в составе процентных доходов и расходов, а также выделить расходы на персонал из состава административных и прочих операционных расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке. Руководство считает надлежащим подходом ретроспективное применение этих изменений, что привело к реклассификации расходов на страхование вкладов, расходов на персонал и административных и прочих операционных расходов за 2017 год.

С 1 января 2018 года Группа также изменила представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной консолидированной отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2018 год в соответствии с информацией за 2018 год. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>в млн рублей</i>	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>	<i>Рекласси- фикация</i>	<i>После рекласси- фикации</i>
Активы			
Ценные бумаги	37 752	(37 752)	-
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	13 792	(13 792)	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	49 228	49 228
в том числе заложенные по договорам «репо»	-	13 792	13 792
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	-	2 316	2 316
Кредиты и авансы клиентам	108 936	54	108 990
Прочие активы	3 244	(54)	3 190
Капитал			
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	150	(150)	-
Резерв по пересчету иностранной валюты	-	-	-
Прочие фонды	-	150	150

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сравнительная информация консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>в млн рублей</i>	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>	<i>Рекласси- фикация</i>	<i>После рекласси- фикации</i>
Отчет о прибылях и убытках за период			
Чистые процентные доходы/ расходы после создания резерва под обесценение кредитов	(11 509)	11 509	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	-	(11 459)	(11 459)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	1 740	(112)	1 628
Расходы на страхование вкладов	-	(772)	(772)
Расходы на персонал	-	(7 858)	(7 858)
Комиссионные доходы	10 454	(48)	10 406
Административные и прочие операционные расходы	(14 884)	9 013	(5 871)
Чистые прочие операционные доходы	-	13	13
Прочие операционные доходы	201	(201)	-
Доход от прекращения признания обязательств	-	112	112
Убыток от обесценения и выбытия запасов	-	(147)	(147)
Прочие резервы	(238)	2	(236)
Результат от продажи кредитов	52	(52)	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за период			
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	(105)	105	-
Чистое изменение справедливой стоимости (2017: Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи)	-	(131)	(131)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	-	26	26

Сравнительная информация консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>в млн рублей</i>	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>	<i>Рекласси- фикация</i>	<i>После рекласси- фикации</i>
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Проценты уплаченные	(15 233)	703	(14 530)
Отчисления в систему страхования вкладов	-	(703)	(703)
Выпуск долговых ценных бумаг	104	(104)	-
Погашение долговых ценных бумаг	(39)	32	(7)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	72	72

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции. Денежные средства и эквиваленты денежных средств учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, 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 на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. 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. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются 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, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа по собственному усмотрению, без права последующей отмены, выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 ожидаемые кредитные убытки. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Согласно политике Группы, все необеспеченные кредиты физических лиц, просроченных более чем на 360 дней, подлежат списанию. Кредиты обанкротившихся физических лиц списываются немедленно.

Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи. Объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Первоначальное признание осуществляется по справедливой стоимости на момент приобретения, впоследствии активы оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости на отчетную дату и чистой стоимости реализации, которая представляет собой прогнозную цену продажи за минусом расчетных затрат на продажу.

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 неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 первоначальным или модифицированным 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 величин:

- суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков;
- 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.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм:

- неамортизированного остатка суммы первоначального признания;
- наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости.

Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо». Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе строки «Средства других банков».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Инвестиции в долговые ценные бумаги», «Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или прироста стоимости, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Недвижимость признается инвестиционной, если она соответствует одному из следующих критериев:

- находится в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала в долгосрочной перспективе, а не с целью продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности Группы;
- находится в распоряжении Группы, будущее предназначение недвижимости на текущий момент не определено; в том числе неопределившаяся земля, которая занята недвижимостью, предназначенной для продажи в краткосрочной перспективе в ходе своей обычной деятельности;
- здание, находящееся в собственности Группы (или полученное Группой по договору финансовой аренды), сданное в операционную аренду;
- здание, которое в данный момент не занято, но предназначено для сдачи в операционную аренду.

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. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние.

В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

- текущие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом указанных отличий;
- недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- прогнозы дисконтированных денежных потоков, основанные на надежных расчетных оценках будущих денежных потоков, рассчитанных в соответствии с условиями действующих договоров аренды и других договоров и (по возможности) подтвержденные данными из внешних источников, например, действующими рыночными ставками аренды для аналогичной недвижимости с аналогичным местоположением и в таком же состоянии, а также на основе коэффициентов дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку степени неопределенности в отношении размера и распределения во времени денежных потоков.

Если оценка, полученная для объекта недвижимости, не включает все ожидаемые платежи, то для получения балансовой стоимости инвестиционной недвижимости для целей учета к сумме оценки прибавляются все соответствующие обязательства по аренде, отраженные отдельно в отчете о финансовом положении.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в процессе строительства или реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также оценивается по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Последующие затраты включаются в состав балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими активами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. 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. 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. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается (при необходимости), 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 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	50
Неотделимые улучшения арендованного имущества	10
Оборудование и транспортные средства	4-5

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.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из стоимости, которая может быть получена в результате их использования, или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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 с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды – это не подлежащий досрочному прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на начальную дату аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор реализует такое право.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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 урегулирования задолженности.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги 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.

При выпуске конвертируемых облигаций долговой компонент определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Долевой компонент определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для долгового компонента, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязанность по осуществлению будущих выплат основной суммы долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Субординированный долг. Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости

Бессрочные субординированные облигации. Бессрочные субординированные облигации имеют неопределенный срок погашения, и руководство группы имеет возможность аннулировать купонные выплаты без согласования с инвесторами. Группа рассматривает бессрочные субординированные облигации в качестве долевого инструмента. См. Примечание 23.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и свопы, отражаются по справедливой стоимости. 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. Группа не применяет учет хеджирования. Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, 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 действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расходы по текущим налогам и расходы 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 представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговым органам (возмещена налоговым органом) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются 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 операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность восстановления в будущем временных разниц и получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Зачет отложенных активов и обязательств по налогу на прибыль возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогам, начисленным одним и тем же налоговым органом либо на одну и ту же облагаемую налогом организацию, либо на другие облагаемые налогом организации, при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Группа контролирует восстановление временных разниц, относящихся к налогам на дивиденды дочерних предприятий или к прибыли от их продажи. Группа не отражает отложенные налоговые обязательства по таким временным разницам кроме случаев, когда руководство ожидает восстановление временных разниц в обозримом будущем.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Резервы оцениваются по приведенной стоимости расходов, которые, как ожидается, потребуются для погашения обязательства, с использованием ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, связанных с данным обязательством. Увеличение резерва с течением времени относится на процентные расходы.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, первоначально учитывается по справедливой стоимости, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение (за вычетом затрат, непосредственно относящихся к сделке, и соответствующих эффектов налога на прибыль) включается в собственный капитал, причитающийся собственникам Банка.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам 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 займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа 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:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях («руб.»), которые являются валютой представления отчетности Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Прибыли и убытки по курсовым разницам, относящиеся к кредитам и займам, а также денежным средствам и их эквивалентам, представлены в отчете о прибыли или убытке в составе финансовых доходов или финансовых расходов. Все прочие прибыли и убытки от курсовой разницы представляются в отчете о прибыли или убытке в составе статьи «Прочие операционные расходы – нетто». Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической 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.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США (2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов, составлял 62,7078 рублей за 1 доллар США (2017 года: 58,3529 рублей за 1 доллар США).

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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 (такие как услуги здравоохранения и детских садов) начисляются в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Высший руководящий орган, ответственный за принятие операционных решений, распределяет ресурсы и оценивает работу операционных сегментов. Отчетный сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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. Ожидаемые сроки погашения активов и обязательств представлена в Примечании 30.

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Банка и Группы, а также их возможности по выполнению всех минимальных нормативных требований Банка России («ЦБ РФ»), в том числе о минимальных уровнях достаточности капитала, в течение периода не менее, чем 12 месяцев с отчетной даты.

В конце 2018 года, ЦБ РФ завершил проверку Банка, проведенную в порядке осуществления надзора. В декабре 2018 года по итогам этой проверки Банк получил предписание доначислить резервы и внести корректировки в бухгалтерский учет для регуляторных целей в соответствии с установленным графиком в срок до июня 2020 года. По состоянию на 1 января 2019 года недоначисленные корректировки составляли 13 186 млн рублей. Это предписание не оказывает влияния на настоящую финансовую отчетность, подготовленную согласно МСФО. Однако данные учета для регуляторных целей являются основой для осуществления ЦБ РФ надзора за банками и оценки их соответствия обязательным нормативам, включая требования к размеру капитала. Несоблюдение обязательных нормативов может привести к принятию ЦБ РФ надзорных мер разной степени воздействия, включая введение ограничений на операции банка и в худшем случае отзыва лицензии банка на осуществление деятельности.

Кроме того, Банк объявил о том, что акционеры согласились внести дополнительно 5 000 млн. рублей в акционерный капитал Банка в 1 квартале 2019 года. Этот вклад в акционерный капитал не был внесен на дату подписания настоящей финансовой отчетности, и пока нет определенности в отношении того, будет ли запланированное увеличение акционерного капитала частично или в полном объеме проведено в 2019 году или нет.

В марте 2019 года после того, как Банк объявил о том, что увеличение акционерного капитала откладывается, Банк получил предписание от ЦБ РФ ускорить создание вышеуказанных резервов и отражения корректировок с требованием их проведения в полном объеме к 31 марта 2019 года. Банк выполнил данное предписание. После создания всех необходимых резервов и отражения корректировок Банк соответствовал всем нормативным требованиям по состоянию на 1 апреля 2019 года. В конце апреля 2019 года ЦБ РФ подтвердил, что Банк выполнил все требования предписания ЦБ РФ в полном объеме.

На 1 апреля 2019 года после выполнения предписания ЦБ РФ, предоставленного в марте 2019 года, капитал Банка опустился ниже уровня, который руководство считает достаточным для защиты от любых неожиданных негативных результатов или обеспечения роста Банка в соответствии с изначальными планами на 2019 год.

По состоянию на 1 апреля 2019 года общие суммы регуляторного капитала Уровня I, Уровня II и Уровня III составляли 15 971 млн. рублей, 7 798 млн. рублей и 4 287 млн. рублей соответственно. Это обеспечивало запас средств только в размере около 1 296 млн. рублей свыше минимального уровня, необходимого Банку для полного соблюдения нормативных требований ЦБ РФ на указанную дату.

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

В связи с этой ситуацией руководство Банка подготовило план действий на предстоящие месяцы с целью увеличить запас регуляторного капитала до приемлемого уровня. План не учитывает допущение о внесении акционерами дополнительного вклада в акционерный капитал в ближайшем будущем, но предусматривает следующие меры:

1. Замедление развития капиталоемких бизнес-процессов:
 - Автокредитование – отложен активный запуск данного бизнес-направления;
 - POS - кредитование – снижение объемов;
 - Гарантийный бизнес – снижение объемов;
 - Корпоративный бизнес – полная остановка.
2. Повышение уровня интенсивности процедур взыскания и работы с проблемой задолженностью корпоративных клиентов, включая проведение переговоров с проблемными клиентами о погашении просроченной задолженности и (или) принятии предусмотренных законом мер по ее возврату, включая обращение взыскания на имущество, заложенное в обеспечение таких кредитов, и его продажу.
3. Оптимизация операционных затрат.

В результате указанных выше мер, Банк в состоянии в короткие сроки увеличить запас по нормативам достаточности капитала и продолжать свое функционирование в нормальном режиме.

До признания положительного эффекта от вышеуказанных мер Банк в настоящее время получает ежемесячную операционную прибыль после налогообложения согласно данным учета для регуляторных целей в размере около 700 – 850 млн. рублей без учета каких-либо разовых статей.

Руководство полагает, что вышеуказанные меры позволят Банку ежемесячно увеличивать свой регуляторный капитал в течение последующих 6-12 месяцев, и, таким образом, обеспечат ему больше возможностей по соблюдению минимальных требований, чем на текущий момент, а также разумный запас средств для урегулирования любых неожиданных убытков, которые могут возникнуть. При составлении вышеуказанного плана, руководство не предполагало, что ранее объявленное акционерами увеличение уставного капитала будет осуществлено. Однако, дополнительная эмиссия ещё возможна и такое увеличение, несомненно, обеспечит достаточный запас капитала и позволит руководству быстрее наращивать бизнес и, следовательно, увеличить прибыль и тем самым ещё больше увеличить запас по капиталу Банка.

У Банка отсутствуют проблемы с ликвидностью. Текущий уровень депозитов физических лиц на дату подписания настоящей финансовой отчетности не значительно ниже остатка на 31 декабря 2018 года (менее, чем на 5%). Объем высоколиквидных активов на балансе Банка достаточен для обслуживания всех клиентов и осуществления платежей в необходимых суммах даже в разумно неблагоприятных условиях, т.е. в случае, если будет неожиданное сокращение объема депозитов физических лиц более чем на 20% от их общей суммы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Для обеспечения нормального управления Банком и эффективного и результативного выполнения основных решений руководству необходимо получать комментарии и одобрения от Совета директоров. У двух основных групп акционеров имеется официальное соглашение, в котором определена структура Совета и порядок его работы. Оно предусматривает равное представительство в Совете двух основных групп акционеров, а также назначение одного независимого члена Совета по взаимному согласию. Однако на дату утверждения настоящей финансовой отчетности три члена Совета от одного акционера не могли выполнять свои обязанности, а независимый директор ушел со своего поста. Таким образом, несмотря на то, что кворум составляет пять участников, неясно сможет ли Совет полноценно функционировать в краткосрочной перспективе и принимать все ключевые решения в отношении любых необходимых существенных стратегических действий, предложенных руководством.

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

Тем не менее, руководство понимает, что на предстоящем годовом общем собрании акционеров, которое будет проведено в срок до конца июня, будут переизбраны новые члены Совета директоров Банка, если это необходимо, для формирования полного состава Совета, состоящего из девяти директоров для его полноценного функционирования.

Несмотря на это, руководство уверено в том, что оно сможет быстро проводить изменения в повседневной операционной модели Банка в случае возникновения любых проблем и обеспечивать выполнение Банком всех нормативных требований и, таким образом, продолжая непрерывную деятельность Банка.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Приложении 30. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования, 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. Для применения этого подхода нужно использовать профессиональные суждения при определении периода оценки ожидаемых кредитных убытков: Группа учитывает информацию за прошлые периоды и статистику за (а) период, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, и (б) меры управления кредитным риском, которые организация планирует принять в случае повышения кредитного риска (например, снижение или отмена неиспользованных лимитов).

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.

Проведя анализ бизнес-модели и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, Группа пришла к выводу, что все инвестиции в долговые ценные бумаги включены в бизнес-модель «удержание для сбора и продажи», поскольку целью группы является сбор как договорных денежных потоков, так и денежных потоков, возникающих от продажи активов, за исключением ОФЗ с фиксированной доходностью и корпоративных долговых ценных бумаг иностранных эмитентов со сроком более 10 лет и рейтингом не ниже ВВ-, которые были отражены в портфеле по амортизированной стоимости.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы учитываются в той степени, в которой возможна реализация соответствующего налогового возмещения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года отложенный налоговый актив Группы составил 9 643 млн рублей. (на 31 декабря 2017: 9 249 млн рублей).

Для того, чтобы использовать суммы отложенного налога, Группе нужно получить будущую налогооблагаемую прибыль (до сторнирования временных разниц) в размере более 48 млрд. рублей. Руководство Банка подготовило среднесрочный бизнес-план, в котором оценивается вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли. Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы.

Если Группа не сможет получить достаточную налогооблагаемую прибыль, отложенный налоговый актив Группы нужно будет обесценить, что приведет к уменьшению собственного капитала Группы.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке или не имеют рыночных котировок. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не торгующихся на организованном рынке ценных бумаг или не имеющих рыночных котировок, определяется на основе общих методов оценки. При выборе методов Группа использует свое суждение и делает допущения, основанные главным образом на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. В тех случаях, когда группа использует методы оценки для оценки справедливой стоимости, они утверждаются и проверяются квалифицированным персоналом группы на регулярной основе. Выбор метода оценки и ключевых допущений требует профессионального суждения в соответствии с качественными и количественными факторами, характерными для конкретной оценки актива. См. Примечание 9, 15 и 35.

Оценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости на основании отчетов, подготовленных независимыми оценщиками, а также оценщиками Банка (см. Примечание 12). В результате текущей экономической ситуации и рыночных условий, описанных в Примечании 2, частота сделок с недвижимостью в Российской Федерации является низкой. Тем не менее, по оценке руководства, сохраняется достаточная рыночная активность для получения сопоставимых рыночных цен в отношении аналогичных объектов недвижимости при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Группы оценщики исключали вынужденные сделки при определении сопоставимых рыночных цен в отношении объектов инвестиционной недвижимости Группы. Руководство группы проанализировало допущения оценщиков, с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на вышеизложенное, руководство считает, что оценка его инвестиционной недвижимости в настоящее время является предметом, требующим применения профессионального суждения и характеризуется высокой вероятностью того, что фактические поступления от продажи могут отличаться от текущей балансовой стоимости.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Группа перешла на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года. Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года, т.е. 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.

В настоящей консолидированной отчетности Группой уточнена бизнес-модель в отношении части портфеля ценных бумаг, которые первоначально были ошибочно отнесены в бизнес-модель «удерживаемые для получения дохода или для продажи», и представлены в категории долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход в промежуточной консолидированной отчетности за три, шесть и девять месяцев. В результате уточнения бизнес-модели на момент первого применения МСФО (IFRS) 9 часть ценных бумаг была отнесена в бизнес - модель «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» и отражена в категории по амортизированной стоимости.

<i>в млн рублей</i>	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Реклассификация	После реклассификации
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые через ССЧПСД	60	(60)	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по АС	-	60	60
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые через ССЧПСД	3 477	(3 477)	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по АС	-	3 477	3 477
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	108 937	53	108 990
Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	53	(53)	-

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости каждого вида финансовых активов 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:

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

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9										Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
в млн рублей	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Переклассификация		Переоценка валовой стоимости	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9			
				Обязательная	Добровольная		Ожидаемые кредитные убытки	Прочие		
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	11 212	-	-	-	-	-	11 212	
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	1 287	-	-	-	-	-	1 287	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	30 339	-	(16 937)	-	-	-	13 402	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые через ССЧПСД	-	-	16 877	-	-	-	16 877	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	60	-	-	-	60	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые через ССЧПСД	18 889	-	(3 477)	-	-	-	15 412	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 477	-	(9)	(13)	3 455	
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			49 228	-	-	-	(9)	(13)	49 206	
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	15	-	-	-	-	-	15	
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по ССЧПУ	2 301	-	-	-	-	-	2 301	
Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги			2 316	-	-	-	-	-	2 316	

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

в млн рублей	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9		Переоценка валовой стоимости	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9		Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
				Переклассификация	Добровольная		Ожидаемые кредитные убытки	Прочие	
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	10 826	-	-	-	-	-	10 826
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	108 990	-	-	320	(5 931)	-	103 379
Опцион на приобретение акций	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по ССЧПУ	743	-	-	-	-	-	743
Расчеты с платежными системами	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	689	-	-	-	(1)	-	688
Расчеты с биржами	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	616	-	-	-	(5)	-	611
Дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	79	-	-	-	-	-	79
Валютные контракты спот	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по ССЧПУ	1	-	-	-	-	-	1
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	60	-	-	-	-	-	60
Итого прочие финансовые активы			2 188	-	-	-	(6)	-	2 182
Условные и договорные обязательства			-	-	-	-	(765)	-	(765)
Итого финансовые активы			186 047	-	-	320	(6 711)	(13)	(179 643)

В таблице ниже представлена сверка резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва по обязательствам кредитного характера и под обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37, а также резерв под обесценение, определенный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

в млн рублей	На 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IFRS) 39 / МСФО (IAS) 37	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	Прочие изменения в связи с МСФО (IFRS) 9	На 1 января 2018 года. в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Оценочный резерв под кредитные убытки по видам финансовых активов и обязательств				
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	(236)	-	(236)
Кредиты и авансы клиентам	(11 683)	(5 931)	(2 506)	(20 120)
Прочие финансовые активы	(734)	(6)	-	(740)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и выданных банковских гарантий	-	(765)	-	(765)
Итого	(12 417)	(6 938)	(2 506)	(21 861)

Прочие изменения в связи с МСФО (IFRS) 9 представляют собой признание резерва под проценты по кредитам 3 стадии и приобретенным кредитно-обесцененным кредитам, не оказавшие влияния на изменение нераспределенной прибыли.

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

Воздействие на резервы и нераспределенную прибыль в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 представлено ниже:

<i>в млн рублей</i>	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Признание дисконтированных денежных потоков по МСФО (IFRS) 9 в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(6 711)
Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(13)
Перенос переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при реклассификации	(485)
Признание оценочного резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(227)
Отложенный налог по позициям, указанным выше	1 487
Итого изменение в нераспределенной прибыли в результате применения требований МСФО (IFRS) 9	(5 949)
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	
Перенос переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при реклассификации	485
Признание оценочного резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	227
Отложенный налог по позициям, указанным выше	(142)
Итого изменение в резерве по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	570
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(5 379)

В раскрываемой далее информации приводится сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, а также описываются причины такой реклассификации:

Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств 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

Обязательные резервы в Центральном Банке

Обязательные резервы в ЦБ РФ 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.

Остатки по средствам в других банках

Все классы остатков средств в других банках 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.

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

Кредиты и авансы клиентам

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам:

в млн рублей	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9		Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
				Переклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Ожидаемые кредитные убытки	
Кредиты и авансы физическим лицам	Оцениваемые по АС	Оцениваемые по АС	78 834	-	(5 601)	73 233
Корпоративные кредиты	Оцениваемые по АС	Оцениваемые по АС	24 938	-	(42)	24 896
Кредиты малому и среднему бизнесу	Оцениваемые по АС	Оцениваемые по АС	5 165	-	65	5 230
Регрессные требования по банковским гарантиям	Оцениваемые по АС	Оцениваемые по АС	53	-	(33)	20
Итого кредиты и авансы клиентам			108 990	-	(5 611)	103 379

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

Инвестиции в долговые ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги:

Категория оценки			Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Влияние				Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
				Переоценка		Реклассификация		
в млн рублей	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Российские государственные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	6 238	-	-	-	(5 788)	450
		Оцениваемые через ССЧПСД	-	-	-	-	5 788	5 788
Муниципальные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	8 585	-	-	-	(4 258)	4 327
		Оцениваемые через ССЧПСД	-	-	-	-	4 258	4 258
Корпоративные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	11 951	-	-	-	(6 182)	5 769
		Оцениваемые через ССЧПСД	-	-	-	-	6 122	6 122
		Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	60	60
Облигации финансовых и кредитных организаций	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	3 007	-	-	-	(570)	2 437
		Оцениваемые через ССЧПСД	-	-	-	-	570	570
Облигации иностранных государств	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	558	-	-	-	(139)	419
		Оцениваемые через ССЧПСД	-	-	-	-	139	139
Корпоративные облигации	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые через ССЧПСД	17 488	-	-	-	(3 477)	14 011
		Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(9)	(13)	-	3 477	3 455
Облигации финансовых и кредитных организаций	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые через ССЧПСД	1 120	-	-	-	-	1 120
		Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Облигации иностранных государств	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые через ССЧПСД	281	-	-	-	-	281
		Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			49 228	(9)	(13)	-	-	49 206
Оцениваемые по ССЧПУ								13 402
Оцениваемые через ССЧПСД								32 289
Оцениваемые по амортизированной стоимости								3 515

Поскольку инвестиции в долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 и оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, влияние переоценки и ожидаемые кредитные убытки не влияют на балансовую стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги. Влияние ожидаемых кредитных убытков влияет на прибыль / убытки от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (сумма ожидаемых кредитных убытков была реклассифицирована из прибыли / убытка от переоценки к нераспределенной прибыли).

Проведя оценку бизнес-модели, Группа классифицировала некоторые из прочих финансовых активов, ранее оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в бизнес-модель «удерживаемые для получения дохода или для продажи», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Инвестиции в долеваемые ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долеваемые ценные бумаги:

в млн рублей	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9				Кредиты и авансы физическим лицам
				Перекласси- фикация		Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9		
				Обяза- тельная	Добро- вольная	Ожида- емые кредитные убытки	Прочие	
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	15	-	-	-	-	15
	Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по ССПСД	2 301	-	(2 301)	-	-	-
		Оцениваемые по ССЧПУ	-	-	2 301	-	-	2 301
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги			2 316	-	-	-	-	2 316

МСФО (IFRS) 15. Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения 1 января 2018 года, что не оказало существенного влияния на Группу.

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 улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – 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 в состав или из состава инвестиционной недвижимости – 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).
- 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.

6 Новые учетные положения

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. Руководство планирует завершить количественную оценку влияния перехода на МСФО (IFRS) и включить требуемые раскрытия в промежуточную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года.

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 разъяснение повлияет на ее 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). 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 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) 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. Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

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). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, 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). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода.

Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность.

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). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	8 485	6 060
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 769	3 550
Корреспондентские счета в других банках:		
<i>Российской Федерации</i>	393	895
<i>Других стран</i>	6 960	707
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	21 607	11 212
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	21 604	11 212

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках:		Итого
		Российской Федерации	Других стран	
Непросроченные и необесцененные				
Центральный банк Российской Федерации	5 769	-	-	5 769
Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	3 204	3 204
20 крупнейших российских банков	-	69	-	69
Другие российские банки	-	324	-	324
Крупные банки стран ОЭСР	-	-	3 675	3 675
Другие банки	-	-	81	81
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	5 769	393	6 960	13 122

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>в млн рублей</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		Итого
		Российской Федерации	Других стран	
Непросроченные и необесцененные				
Центральный банк Российской Федерации	3 550	-	-	3 550
Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	454	454
20 крупнейших российских банков	-	377	-	377
Другие российские банки	-	518	-	518
Крупные банки стран ОЭСР	-	-	222	222
Другие банки	-	-	31	31
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	3 550	895	707	5 152

Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года составил 3 млн рублей (31 декабря 2017 года: 0 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 3 банка-контрагента (2017 года: 1 банк) с общей суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 500 млн рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 12 646 млн рублей (2017 года: 3 550 млн рублей), или 59% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2017 года: 32%).

Анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 30.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения:

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 622	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 179	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 952	-
Торговые ценные бумаги	-	25 240
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 196
Итого долговые ценные бумаги без обременения	34 753	35 436

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»:

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 678	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 033	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 970	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	8 693
Торговые ценные бумаги	-	5 099
Итого долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	34 681	13 792

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по категориям и классам оценки без обременения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 508	466	22 651	28 625
Российские муниципальные облигации	2 998	1 083	-	4 081
Корпоративные облигации	1 427	347	-	1 774
Облигации иностранных государств	158	-	-	158
Облигации кредитных и финансовых организаций	88	56	-	144
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	10 179	1 952	22 651	34 782
Оценочный резерв под кредитные убытки	(47)	-	(29)	(76)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	10 179	1 952	22 622	34 706

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	467	-	15 466	15 933
Корпоративные облигации	7 592	3 314	4 246	15 152
Облигации кредитных и финансовых организаций	642	2 656	-	3 298
Облигации иностранных государств	332	-	-	332
Итого долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», до вычета резерва под кредитные убытки	9 033	5 970	19 712	34 715
Оценочный резерв под кредитные убытки	(108)	-	(34)	(142)
Итого долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», после вычета резерва под кредитные убытки	9 033	5 970	19 678	34 573

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации долговые ценные бумаги в сумме 1 117 млн рублей (2017 года: 2 106 млн рублей) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группой не использован овердрафт по состоянию на 31 декабря 2018 года или 31 декабря 2017 года.

На 31 декабря 2018 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой (Примечания 16, 17). Договоры продажи и обратной покупки носили краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2019 года. Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Российские муниципальные облигации	Облигации кредитных и финансовых организаций	Итого
с рейтингом от BBB до BBB-	466	-	20	20	506
с рейтингом от BB+ до BB-	-	31	71	14	116
с рейтингом B+	-	303	933	-	1 236
с рейтингом от B до B-	-	7	-	-	7
Не имеющие рейтинга	-	6	59	22	87
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, без обременения	466	347	1 083	56	1 952

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Облигации кредитных и финансовых организаций	Итого
с рейтингом от BBB до BBB-	-	345	734	1 079
с рейтингом от BB+ до BB-	-	1 811	1 922	3 733
с рейтингом B+	-	426	-	426
с рейтингом от B до B-	-	505	-	505
Не имеющие рейтинга	-	227	-	227
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	-	3 314	2 656	5 970

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Корпоратив- ные облигации</i>	<i>Российские муниципаль- ные облигации</i>	<i>Облигации иностранных государств</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом AAA	-	-	-	158	3	161
с рейтингом от BBB до BBB-	5 508	706	1 039	-	82	7 335
с рейтингом от BB+ до BB-	-	718	1 763	-	3	2 484
с рейтингом B+	-	-	196	-	-	196
с рейтингом от B до B-	-	3	-	-	-	3
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, без обременения	5 508	1 427	2 998	158	88	10 179

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Корпоратив- ные облигации</i>	<i>Облигации иностранных государств</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом AAA	-	-	-	202	202
с рейтингом от BBB до BBB-	467	3 146	-	215	3 828
с рейтингом от BB+ до BB-	-	3 413	332	225	3 970
с рейтингом B+	-	6	-	-	6
с рейтингом от B до B-	-	1 027	-	-	1 027
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	467	7 592	332	642	9 033

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, без обременения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>Итого</i>
с рейтингом от BBB до BBB-	22 651	22 651
с рейтингом от BB+ до BB-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	22 651	22 651

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>		Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом от BBB до BBB-		15 466	3 229	18 695
с рейтингом от BB+ до BB-		-	1 017	1 017
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		15 466	4 246	19 712

<i>в млн рублей</i>	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по амортизированной стоимости	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по амортизированной стоимости	
Валовая стоимость на 1 января 2018 года	5 174	-	614	-	5 788
Движение валовой стоимости в течение периода:					
- Приобретение	1 148	38 116	-	-	39 264
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(707)	-	-	-	(707)
- Изменение процентных доходов	(25)	(339)	(30)	340	(54)
- Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(229)	-	-	-	(229)
Валютная переоценка	-	-	30	-	30
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	147	(15 126)	(147)	15 126	-
Итого на 31 декабря 2018 года	5 508	22 651	467	15 466	44 092

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по амортизированной стоимости	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по амортизированной стоимости	
в млн рублей					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-
Влияние МСФО (IFRS) 9	7	-	1	-	8
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	7	-	1	-	8
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Стадия 1					
- Приобретение	2	50	-	-	52
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(2)	(1)	-	-	(3)
- Переоценка резерва					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	7	49	1	-	57
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	-	(20)	-	20	-
Итого на 31 декабря 2018 года	7	29	1	20	57

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	
в млн рублей					
Валовая стоимость на 1 января 2018 года	11 019	3 261	8 802	264	23 346
Движение валовой стоимости в течение периода:					
- Приобретение	2 713	-	-	-	2 713
- Погашение	(3 719)	-	-	-	(3 719)
- Реализация	(10 031)	(58)	-	-	(10 089)
- Изменение процентных доходов	(154)	(41)	(83)	183	(95)
- Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337	-	(430)	-	(93)
Валютная переоценка	71	184	494	453	1 202
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	1 191	(3 346)	(1 191)	3 346	-
Итого на 31 декабря 2018 года	1 427	-	7 592	4 246	13 265
	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	
в млн рублей					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-
Влияние МСФО (IFRS) 9 Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	123	8	53	1	185
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	123	8	53	1	185
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Стадия 1					-
- Приобретение	26	-	-	-	26
- Погашение	(21)	-	-	-	(21)
- Реализация	(69)	-	-	-	(69)
- Переоценка резерва	(5)	-	13	5	13
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	54	8	66	6	134
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	(37)	(8)	37	8	-
Итого на 31 декабря 2018 года	17	-	103	14	134

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	
в млн рублей					
Валовая стоимость на 1 января 2018 года	3 825	-	433	-	4 258
Движение валовой стоимости в течение периода:					
- Приобретение	642	-	-	-	642
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(1 782)	-	-	-	(1 782)
- Изменение процентных доходов	(1)	-	(1)	-	(2)
- Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(121)	-	3	-	(118)
Валютная переоценка	-	-	-	-	-
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	435	-	(435)	-	-
Итого на 31 декабря 2018 года	2 998	-	-	-	2 998

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	
в млн рублей					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-
Влияние МСФО (IFRS) 9	26	-	4	-	30
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	26	-	4	-	30
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Стадия 1					
- Приобретение	10	-	-	-	10
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(13)	-	-	-	(13)
- Переоценка резерва	(4)	-	-	-	(4)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	19	-	4	-	23
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	4	-	(4)	-	-
Итого на 31 декабря 2018 года	23	-	-	-	23

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

в млн рублей	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации иностранных государств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации иностранных государств, оцениваемые по амортизированной стоимости	Облигации иностранных государств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации иностранных государств, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Валовая стоимость на 1 января 2018 года	421	-	-	-	421
Движение валовой стоимости в течение периода:					
- Приобретение	-	-	-	-	-
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	-	-	-	-	-
- Изменение процентных доходов	(3)	-	4	-	1
- Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(125)	-	(54)	-	(179)
Валютная переоценка	197	-	50	-	247
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	(332)	-	332	-	-
Итого на 31 декабря 2018 года	158	-	332	-	490

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации иностранных государств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации иностранных государств, оцениваемые по амортизированной стоимости	Облигации иностранных государств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации иностранных государств, оцениваемые по амортизированной стоимости	
в млн рублей					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-
Влияние МСФО (IFRS) 9	4	-	-	-	4
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	4	-	-	-	4
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Стадия 1					
- Приобретение	-	-	-	-	-
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	-	-	-	-	-
- Переоценка резерва	(2)	-	-	-	(2)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	2	-	-	-	2
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	(2)	-	2	-	-
Итого на 31 декабря 2018 года	-	-	2	-	2

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

в млн рублей	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Валовая стоимость на 1 января 2018 года	695	-	1 306	-	2 001
Движение валовой стоимости в течение периода:					
- Приобретение	82	-	-	-	82
- Погашение	(1 186)	-	-	-	(1 186)
- Реализация	(168)	-	-	-	(168)
- Изменение процентных доходов	(7)	-	(31)	-	(38)
- Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-	9	-	17
Валютная переоценка	-	-	22	-	22
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	664	-	(664)	-	-
Итого на 31 декабря 2018 года	88	-	642	-	730

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

в млн рублей	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-
Влияние МСФО (IFRS) 9	2	-	8	-	10
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	2	-	8	-	10
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Стадия 1					
- Приобретение	-	-	-	-	-
- Погашение	(7)	-	-	-	(7)
- Реализация	-	-	-	-	-
- Переоценка резерва	-	-	(1)	-	(1)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	(5)	-	7	-	2
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	5	-	(5)	-	-
Итого на 31 декабря 2018 года	-	-	2	-	2

Ниже представлены торговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в млн рублей	31 декабря 2017 года
Торговые ценные бумаги	
Корпоративные облигации	9 789
Российские муниципальные облигации	8 151
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 174
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 568
Облигации иностранных государств	558
Акции	15
Итого торговые ценные бумаги	25 255

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлены торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	
Корпоративные облигации	2 162
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 439
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 064
Российские муниципальные облигации	434
Итого торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	5 099
Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	30 354

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в млн рублей	Облигации кредитных и финансовых организаций	Российские муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	Облигации иностранных государств	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)						
с рейтингом AAA	-	-	-	-	139	139
с рейтингом от BBB до BBB-	1 408	1 213	2 814	5 934	-	11 369
с рейтингом от BB+ до BB-	1 599	7 032	5 678	304	419	15 032
с рейтингом B+	-	245	938	-	-	1 183
с рейтингом от B до B-	-	-	2 521	-	-	2 521
Не имеющие рейтинга	-	95	-	-	-	95
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	3 007	8 585	11 951	6 238	558	30 339

Ниже представлены инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в млн рублей	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
Корпоративные облигации	9 914
Акции	2 301
Облигации иностранных государств	282
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 497
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	
Корпоративные облигации	7 573
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 120
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	8 693
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	21 190

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года:

<i>в млн рублей</i>	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпора- тивные облигации	Облигации иностраннх государств	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
с рейтингом от BBB до BBB-	-	10 523	-	10 523
с рейтингом от BB+ до BB-	1 120	6 964	282	8 366
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 120	17 487	282	18 889

Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи представлены в Примечании 30.

9 Инвестиции в долевые ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги по состоянию на 31.12.2018:

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 950	2 316
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги	1 950	2 316

Долевые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли и прочие долевые ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не была выбрана при первоначальном признании.

В вышеуказанных инвестициях в долевые инвестиционные бумаги отсутствуют публично размещаемые. Справедливая стоимость данных ценных бумаг оценивается на основе финансовых показателей, таких как чистые активы, EBITDA и выручка, а также модели дисконтированных денежных потоков. К данным финансовым показателям применяются соответствующие мультипликаторы (Примечание 4 и 35).

Ниже представлены инвестиции в долевые инвестиционные ценные бумаги по видам деятельности эмитентов на 31 декабря 2018 и 2017 года:

<i>в млн рублей</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Оптовая и розничная торговля	Россия	1 402	1 321
	Научно-исследовательский институт	Россия	153	150
	Консультирование	Россия	142	140
	Страхование	Россия	113	398
	Прочие	Россия	140	307
	Итого		1 950	2 316

10 Средства в других банках

в млн рублей

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в других банках	70	70
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	10 826
Итого средства в других банках	70	10 896
Оценочный резерв под кредитные убытки	(70)	(70)
Итого средства в кредитных учреждениях за вычетом резерва под кредитные убытки	-	10 826

Оценочный резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 70 млн рублей (31 декабря 2017 года: 70 млн рублей). Межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах с общей суммой средств, превышающих 5% от капитала Группы.

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в млн рублей

	Межбанковские кредиты	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные			
20 крупнейших российских банков	-	10 826	10 826
Просроченные	70	-	70
За вычетом резерва под кредитные убытки	(70)	-	(70)
Итого средства в других банках	-	10 826	10 826

Классификация банков основана преимущественно на общей сумме их активов, отраженной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года соответственно.

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, за исключением договоров обратного РЕПО, остатки средств в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам РЕПО и проданных по договорам прямого РЕПО с другими контрагентами, составила 11 982 млн рублей. См. Примечание 35 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ средств в других банках в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 30.

11 Кредиты и авансы клиентам

в млн рублей	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам	32 027	(7 814)	24 213	32 852	(2 749)	30 103
Корпоративные кредиты	28 205	(6 455)	21 750	26 814	(1 876)	24 938
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 822	(1 359)	2 463	6 038	(873)	5 165
Кредиты физическим лицам	104 300	(15 755)	88 545	87 716	(8 882)	78 834
Кредитные карты	61 901	(8 608)	53 293	49 140	(4 224)	44 916
Потребительские кредиты	22 322	(4 135)	18 187	23 360	(2 332)	21 028
Ипотечные кредиты	16 674	(954)	15 720	10 387	(284)	10 103
Автокредитование	492	(317)	175	1 637	(1 121)	516
Прочие кредиты	2 911	(1 741)	1 170	3 192	(921)	2 271
Регрессные требования по банковским гарантиям	658	(609)	49	105	(52)	53
Итого кредиты и авансы клиентам	136 985	(24 178)	112 807	120 673	(11 683)	108 990

Банк распределил кредиты в соответствии с внутрибанковской классификацией, а не в соответствии с требованиями закона № 209-ФЗ «О развитии малого предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 года.

Прочие кредиты представляют собой розничные, ипотечные и потребительские кредиты, приобретенные у других банков.

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 и среднему бизнесу – кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, к которым Группа относит организации с годовой выручкой до 800 млн рублей и максимальной суммой кредитов – 200 млн рублей;
- регрессные требования по банковским гарантиям – платежи к получению от клиентов по выданным и использованным банковским гарантиям.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включаются в состав кредитов малому и среднему бизнесу. Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года были пересчитаны.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма кредитов топ-10 заемщиков составляла 19 541 млн рублей (2017: 18 088 млн рублей) или 14,0% от общего кредитного портфеля (2017: 15,0%).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам включают:

в млн рублей

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	104 300	76,1	87 716	72,7
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 822	2,8	6 038	5,0
Регрессные требования по банковским гарантиям	658	0,5	105	0,1
Производство	13 350	9,7	10 217	8,5
Торговля	8 475	6,2	8 079	6,7
Финансовые услуги	1 493	1,1	1 022	0,8
Прочие отрасли	4 887	3,6	7 496	6,2
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	136 985	100,0	120 673	100

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы.

В таблицах ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов физическим и юридическим лицам в разрезе категорий в течение 2018 года.

- Категория «новые выданные в течение периода кредиты» представляет собой оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам новых заемщиков, привлеченных в течение отчетного периода;
- Категория «кредиты, признание по которым было прекращено» представляет собой полное погашение задолженности по договору.
- Переводы между стадиями 1, 2 и 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. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими стадиями.
- Категория «Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения» представляет собой все прочие изменения в сумме оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм, кроме перечисленных выше, допущений в модели оценочного резерва под кредитные убытки и других изменений.
- Категория «Списание» представляет собой списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.
- Категория «Реализация активов» представляет собой списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были проданы в течение периода.
- Категория «Амортизация дисконта» представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам стадии 3 и приобретенных кредитно-обесцененных активов для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Кредитные карты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 31 декабря 2017 года	131	568	3 300	225	4 224
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	1 866	812	1 415	(1)	4 092
Резерв на 1 января 2018 года	1 997	1 380	4 715	224	8 316
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	28	(191)	(15)	-	(178)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(512)	3 203	(212)	-	2 479
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(511)	(3 160)	4 256	-	585
Новые выданные в течение периода кредиты	2 264	-	-	-	2 264
Кредиты, признание по которым было прекращено	(714)	(204)	(195)	(24)	(1 137)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(461)	464	229	(44)	188
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	94	112	4 063	(68)	4 201
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	1 665	-	1 665
Списание	-	-	(6 238)	-	(6 238)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	664	-	664
Резерв на 31 декабря 2018 года	2 091	1 492	4 869	156	8 608

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Кредитные карты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
31 декабря 2017 года	41 391	3 821	3 702	226	49 140
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	-	-	1 312	-	1 312
на 1 января 2018 года	41 391	3 821	5 014	226	50 452
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	403	(385)	(18)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(5 031)	5 281	(250)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(1 588)	(4 288)	5 876	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	42 949	-	-	-	42 949
Кредиты, признание по которым было прекращено	(11 484)	(604)	(229)	(24)	(12 341)
Частичные гашения и прочие изменения валовой балансовой стоимости	(14 438)	(9)	(246)	(46)	(14 739)
Амортизация дисконта	-	-	1 823	-	1 823
Списание	-	-	(6 243)	-	(6 243)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	52 202	3 816	5 727	156	61 901

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Потребительские кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 31 декабря 2017 года	167	129	1 443	593	2 332
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	789	321	1 439	1	2 550
Резерв на 1 января 2018 года	956	450	2 882	594	4 882
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	174	(268)	(126)	-	(220)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(421)	1 021	(63)	-	537
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(320)	(1 269)	1 890	-	301
Новые выданные в течение периода кредиты	853	-	-	-	853
Кредиты, признание по которым было прекращено	(221)	(110)	(281)	(11)	(623)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(452)	560	380	(29)	459
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(387)	(66)	1 800	(40)	1 307
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	418	-	418
Списание	-	-	(4 112)	-	(4 112)
Реализация активов	-	-	(71)	-	(71)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	1 711	-	1 711
Резерв на 31 декабря 2018 года	569	384	2 628	554	4 135

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Потребительские кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
31 декабря 2017 года	16 984	1 029	4 751	596	23 360
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	-	-	366	-	366
на 1 января 2018 года	16 984	1 029	5 117	596	23 726
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	2 000	(1 140)	(860)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(3 366)	3 439	(73)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1 774)	(1 840)	3 614	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	15 505	-	-	-	15 505
Кредиты, признание по которым было прекращено	(5 569)	(390)	(477)	(11)	(6 447)
Частичные гашения и прочие изменения валовой балансовой стоимости	(6 952)	(91)	426	(27)	(6 644)
Амортизация дисконта	-	-	430	-	430
Списание	-	-	(4 112)	-	(4 112)
Реализация активов	-	-	(136)	-	(136)
На 31 декабря 2018 года	16 828	1 007	3 929	558	22 322

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Ипотечные кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 31 декабря 2017 года	4	5	181	94	284
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	11	1	115	138	265
Резерв на 1 января 2018 года	15	6	296	232	549
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	3	(17)	-	-	(14)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(22)	190	(44)	-	124
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(10)	(115)	202	-	77
Новые выданные в течение периода кредиты	115	-	-	-	115
Кредиты, признание по которым было прекращено	(36)	(14)	(43)	-	(93)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(20)	2	172	-	154
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	30	46	287	-	363
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	42	-	42
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	45	52	625	232	954

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

<i>Ипотечные кредиты</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
31 декабря 2017 года	9 598	168	389	232	10 387
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	-	-	36	-	36
на 1 января 2018 года	9 598	168	425	232	10 423
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	147	(147)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(565)	634	(69)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(117)	(308)	425	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	11 824	-	-	-	11 824
Кредиты, признание по которым было прекращено	(3 486)	(63)	(73)	(4)	(3 626)
Частичные гашения и прочие изменения валовой балансовой стоимости	(2 078)	(3)	67	16	(1 998)
Амортизация дисконта	-	-	51	-	51
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	15 323	281	826	244	16 674

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Автокредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 31 декабря 2017 года	2	2	1 101	16	1 121
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	9	6	557	1	573
Резерв на 1 января 2018 года	11	8	1 658	17	1 694
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	(1)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	10	(3)	-	6
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(1)	(13)	18	-	4
Новые выданные в течение периода кредиты	2	-	-	-	2
Кредиты, признание по которым было прекращено	(5)	(3)	(11)	(3)	(22)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(1)	-	(37)	(9)	(47)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(5)	(7)	(33)	(12)	(57)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	9	-	9
Списание	-	-	(1 329)	-	(1 329)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	6	1	305	5	317

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Автокредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
31 декабря 2017 года	491	18	1 104	24	1 637
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	-	-	520	-	520
на 1 января 2018 года	491	18	1 624	24	2 157
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	3	(3)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(13)	17	(4)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(4)	(19)	23	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	75	-	-	-	75
Кредиты, признание по которым было прекращено	(130)	(5)	(11)	(3)	(149)
Частичные гашения и прочие изменения валовой балансовой стоимости	(247)	(5)	(6)	(13)	(271)
Амортизация дисконта	-	-	9	-	9
Списание	-	-	(1 329)	-	(1 329)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	175	3	306	8	492

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Прочие кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 31 декабря 2017 года	71	3	847	-	921
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	(11)	10	461	-	460
Резерв на 1 января 2018 года	60	13	1 308	-	1 381
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	(1)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(2)	23	(69)	-	(48)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1)	(26)	41	-	14
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(2)	(1)	(71)	-	(74)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	46	8	342	-	396
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	42	3	243	-	288
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	72	-	72
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	-	-	-
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	102	16	1 623	-	1 741

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

<i>Прочие кредиты</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
31 декабря 2017 года	1 084	83	2 025	-	3 192
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	-	-	105	-	105
на 1 января 2018 года	1 084	83	2 130	-	3 297
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	38	(38)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(34)	156	(122)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(8)	(81)	89	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(173)	(11)	(74)	-	(258)
Частичные гашения и прочие изменения валовой балансовой стоимости	87	(15)	(274)	-	(202)
Амортизация дисконта	-	-	74	-	74
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	994	94	1 823	-	2 911

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов юридическим лицам в разрезе категорий в течение 2018 года:

в млн рублей

Корпоративные кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 31 декабря 2017 года	32	557	50	1 237	1 876
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	159	17	74	-	250
Резерв на 1 января 2018 года	191	574	124	1 237	2 126
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	(10)	-	-	(9)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(38)	174	-	-	136
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(76)	(553)	4 446	-	3 817
Новые выданные в течение периода кредиты	67	-	60	-	127
Кредиты, признание по которым было прекращено	(18)	(17)	(105)	(314)	(454)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	87	6	414	209	716
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	23	(400)	4 815	(105)	4 333
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	17	30	47
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(51)	-	(51)
Резерв на 31 декабря 2018 года	214	174	4 905	1 162	6 455

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Корпоративные кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
31 декабря 2017 года	16 586	6 825	311	3 092	26 814
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	-	-	20	188	208
на 1 января 2018 года	16 586	6 825	331	3 280	27 022
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	77	(77)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(808)	808	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(8 095)	(7 602)	15 697	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	2 225	-	80	-	2 305
Кредиты, признание по которым было прекращено	(4 051)	(798)	(185)	(364)	(5 398)
Частичные гашения и прочие изменения валовой балансовой стоимости	2 336	1 594	203	(123)	4 010
Амортизация дисконта	-	-	155	162	317
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(51)	-	(51)
На 31 декабря 2018 года	8 270	750	16 230	2 955	28 205

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 31 декабря 2017 года	74	6	429	364	873
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	29	12	166	3	210
Резерв на 1 января 2018 года	103	18	595	367	1 083
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	2	(18)	-	-	(16)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(2)	3	-	-	1
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(14)	67	-	53
Новые выданные в течение периода кредиты	40	-	-	-	40
Кредиты, признание по которым было прекращено	(50)	(2)	(8)	(11)	(71)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(35)	13	(126)	320	172
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(45)	(18)	(67)	309	179
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	55	51	106
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(8)	(1)	(9)
Резерв на 31 декабря 2018 года	58	-	575	726	1 359

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
31 декабря 2017 года	3 335	418	1 007	1 278	6 038
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	-	-	143	132	275
на 1 января 2018 года	3 335	418	1 150	1 410	6 313
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	59	(59)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(115)	115	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(152)	152	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	1 000	-	-	-	1 000
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 415)	(56)	(45)	(202)	(1 718)
Частичные гашения и прочие изменения валовой балансовой стоимости	(985)	(113)	(432)	(315)	(1 845)
Амортизация дисконта	-	-	43	38	81
Списание	-	-	-	-	-
Реализация активов	-	-	(8)	(1)	(9)
На 31 декабря 2018 года	1 879	153	860	930	3 822

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Регрессные требования по банковским гарантиям

Резерв на 31 декабря 2017 года

Влияние первого применения МСФО (IFRS9)

Резерв на 1 января 2018 года

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:

Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)

Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)

Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)

Выплаты по гарантиям в течение периода

Кредиты, признание по которым было прекращено

Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения

Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период

Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:

Амортизация дисконта

Списание

Реализация активов

Резерв на 31 декабря 2018 года

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 31 декабря 2017 года	-	-	52	-	52
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	-	-	37	-	37
Резерв на 1 января 2018 года	-	-	89	-	89
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	505	-	505
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(15)	-	(15)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	-	-	10	-	10
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	-	500	-	500
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	26	-	26
Списание	-	-	(6)	-	(6)
Реализация активов	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	-	-	609	-	609

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

**Регрессные
требования по
банковским
гарантиям**

31 декабря 2017 года

Влияние первого
применения МСФО
(IFRS9)

на 1 января 2018 года

Перевод в категорию
ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)

Перевод в категорию
ОКУ за весь срок (Стадия
2)

Перевод в категорию
ОКУ за весь срок -
кредитно-обесцененные
(Стадия 3)

Выплаты по гарантиям в
течение периода

Кредиты, признание по
которым было
прекращено

Частичные гашения и
прочие изменения
валовой балансовой
стоимости

Амортизация дисконта

Списание

Реализация активов

На 31 декабря

2018 года

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
31 декабря 2017 года	-	-	105	-	105
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	-	-	4	-	4
на 1 января 2018 года	-	-	109	-	109
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	555	-	555
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(24)	-	(24)
Частичные гашения и прочие изменения валовой балансовой стоимости	-	-	(41)	-	(41)
Амортизация дисконта	-	-	65	-	65
Списание	-	-	(6)	-	(6)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 декабря	-	-	658	-	658
2018 года					

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2017 года:

<i>в млн рублей</i>	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2017 года	2 124	5 055	205	1 397	880	9 661
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	4 739	1 389	79	(247)	911	6 871
Резерв, использованный при продаже кредитов	(161)	(219)	-	(29)	(165)	(574)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(2 514)	(3 979)	-	-	(712)	(7 205)
Восстановление списанных кредитов	36	86	-	-	7	129
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2017 года	4 224	2 332	284	1 121	921	8 882

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам в течение 2017 года:

<i>в млн рублей</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты и авансы МСБ	Регрессные требования по банковским гарантиям	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2017 года	272	39	-	311
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	3 702	834	52	4 588
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(2 047)	-	-	(2 047)
Резерв, использованный при продаже кредитов	(51)	-	-	(51)
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2017 года	1 876	873	52	2 801

В течение 2018 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей валовой сумме 578 млн рублей (2017 года: 938 млн рублей). Денежные поступления по сделке составили 465 млн рублей (2017 года: 312 млн рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 114 млн рублей (2017 года: 678 млн рублей). Кроме того, Банк продал ранее списанные кредиты в сумме 546 млн рублей (2017 года: 4 575 млн рублей), денежные поступления в сумме 22 млн рублей (2017 года: 52 млн рублей) признаны в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	<i>Кредитные карты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	58 849	19 286	1 117	177	1 396	80 825
Кредиты, гарантированные другими сторонами	264	1 910	220	-	81	2 475
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	2 164	809	15 168	-	1 216	19 357
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	16	-	-	-	-	16
- прочими активами	608	317	169	315	218	1 627
Итого кредиты и авансы физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	61 901	22 322	16 674	492	2 911	104 300

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	48 350	20 536	289	847	604	70 626
Кредиты, гарантированные другими сторонами	77	1 662	850	158	114	2 861
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	203	682	9 083	-	2 189	12 157
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	16	203	-	-	-	219
- прочими активами	494	277	165	632	285	1 853
Итого кредиты и авансы физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	49 140	23 360	10 387	1 637	3 192	87 716

Прочие активы в основном включают дебиторскую задолженность и оборудование. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Регрессные требования по банковским гарантиям</i>	<i>Корпора- тивные кредиты</i>	<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	658	6 068	246	6 972
Кредиты, обеспеченные:				-
- объектами недвижимости	-	9 885	2 323	12 208
- гарантиями и поручительствами	-	8 934	388	9 322
- правами требований по контрактам	-	2 408	805	3 213
- прочими активами	-	910	60	970
Итого кредиты и авансы юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	658	28 205	3 822	32 685

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Регрессные требования по банковским гарантиям</i>	<i>Корпора- тивные кредиты</i>	<i>Кредиты МСБ</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	105	6 535	410	7 050
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	-	8 222	4 605	12 827
- гарантиями и поручительствами	-	7 991	412	8 403
- правами требований по контрактам	-	2 772	30	2 802
- прочими активами	-	1 294	581	1 875
Итого кредиты и авансы юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	105	26 814	6 038	32 957

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)</i>	<i>Стадия 2 (ОКУ за весь срок)</i>	<i>Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)</i>	<i>Приобретенные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
Кредитные карты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	51 095	2 289	-	-	53 384
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1 107	209	-	-	1 316
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 318	-	-	1 318
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	5 647	-	5 647
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	80	156	236
Итого кредитные карты до вычета резерва под кредитные убытки	52 202	3 816	5 727	156	61 901
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 091)	(1 492)	(4 869)	(156)	(8 608)
Итого кредитные карты после вычета резерва под кредитные убытки	50 111	2 324	858	-	53 293

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	16 679	408	912	-	17 999
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	149	197	142	-	488
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	402	153	3	558
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	2 574	-	2 574
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	148	555	703
Итого потребительские кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	16 828	1 007	3 929	558	22 322
Оценочный резерв под кредитные убытки	(569)	(384)	(2 628)	(554)	(4 135)
Итого потребительские кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	16 259	623	1 301	4	18 187
<i>в млн рублей</i>					
Ипотечные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	15 103	94	-	7	15 204
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	220	47	-	-	267
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	140	-	-	140
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	370	3	373
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	456	234	690
Итого ипотечные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	15 323	281	826	244	16 674
Оценочный резерв под кредитные убытки	(45)	(52)	(625)	(232)	(954)
Итого ипотечные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	15 278	229	201	12	15 720

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Автокредитование					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	174	1	-	1	176
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1	-	-	-	1
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	2	-	-	2
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	17	-	17
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	289	7	296
Итого автокредиты до вычета резерва под кредитные убытки	175	3	306	8	492
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(1)	(305)	(5)	(317)
Итого автокредиты после вычета резерва под кредитные убытки	169	2	1	3	175
<i>в млн рублей</i>					
Прочие кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	969	72	-	-	1 041
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	25	9	-	-	34
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	13	-	-	13
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	56	-	56
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 767	-	1 767
Итого прочие кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	994	94	1 823	-	2 911
Оценочный резерв под кредитные убытки	(102)	(16)	(1 623)	-	(1 741)
Итого прочие кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	892	78	200	-	1 170

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	7 714	648	15 604	1 847	25 813
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	556	15	209	737	1 517
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	87	-	48	135
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	44	309	353
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	373	14	387
Итого корпоративные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	8 270	750	16 230	2 955	28 205
Оценочный резерв под кредитные убытки	(214)	(174)	(4 905)	(1 162)	(6 455)
Итого корпоративные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	8 056	576	11 325	1 793	21 750
<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	1 779	146	40	6	1 971
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	100	-	13	-	113
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	7	17	4	28
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	144	4	148
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	646	916	1 562
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	1 879	153	860	930	3 822
Оценочный резерв под кредитные убытки	(58)	-	(575)	(726)	(1 359)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	1 821	153	285	204	2 463

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Регрессные требования по банковским гарантиям					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	323	-	323
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	31	-	31
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	167	-	167
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	137	-	137
Итого регрессные требования по банковским гарантиям до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	658	-	658
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(609)	-	(609)
Итого регрессные требования по банковским гарантиям после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	49	-	49

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в млн рублей	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Кредиты, не включенные в классификацию	3 493	1 545	1 520	5	-	6 563
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату					-	
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) с даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	7 721	2 699	1 881	83	12	12 396
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	13 826	3 724	3 884	41	169	21 644
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	14 437	6 889	1 643	162	365	23 496
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	2 084	1 391	157	35	193	3 860
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	1 626	2 773	545	43	704	5 691
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	43 187	19 021	9 630	369	1 443	73 650
Просроченные, но необесцененные кредиты						
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	1 090	721	100	9	60	1 980
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	16	162	220	36	265	699
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	1 106	883	320	45	325	2 679
Обесцененные кредиты						
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	932	606	11	4	5	1 558
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)					-	-
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 256	826	24	9	11	2 126
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 656	1 868	19	23	44	4 610
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	3	156	383	1 187	1 364	3 093
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	3 915	2 850	426	1 219	1 419	9 829
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	4 847	3 456	437	1 223	1 424	11 387
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	49 140	23 360	10 387	1 637	3 192	87 716
За вычетом резерва под обесценение	(4 224)	(2 332)	(284)	(1 121)	(921)	(8 882)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	44 916	21 028	10 103	516	2 271	78 834

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>в млн рублей</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты и авансы МСБ	Регрессные требования по банковским гарантиям	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Кредиты, не включенные в классификацию	81	11	-	92
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) с даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	2 894	684	-	3 578
Прочие текущие кредиты	14 470	177	55	14 702
Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)	17 445	872	55	18 372
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	121	168	49	338
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	-	4	1	5
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	121	172	50	343
Индивидуально обесцененные				
Кредиты без задержки платежа	9 024	2 671	-	11 695
Кредиты с задержкой платежа от 0 до 30 дней	-	99	-	99
- Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	36	-	36
- Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	14	-	14
Просроченные кредиты (просроченные на 91 и более дней)	-	-	-	-
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	27	-	27
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	218	487	-	705
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	6	1 660	-	1 666
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	224	2 174	-	2 398
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	9 248	4 994	-	14 242
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)	26 814	6 038	105	32 957
За вычетом резерва под обесценение	(1 876)	(873)	(52)	(2 801)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	24 938	5 165	53	30 156

Шкала внутренних рейтингов Группы включает следующие категории:

- Кредиты, не включенные в классификацию, – кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причитались, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.
- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату, включающие:
 - кредиты, по которым все платежи (более шести платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно;

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- прочие кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в млн рублей</i>				
Ипотечные кредиты	14 496	31 837	1 224	196
Кредитные карты	2 601	7 990	50 692	48
Потребительские кредиты	815	3 292	17 372	115
Автокредитование	136	1 984	39	9
Прочие кредиты	808	5 878	362	2
Итого	18 856	50 981	69 689	370

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения на кредиты юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в млн рублей</i>				
Корпоративные кредиты	14 597	26 804	7 153	2 239
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 365	17 879	98	40
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	49	-
Итого	16 962	44 683	7 300	2 279

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
Ипотечные кредиты	9 346	17 843	757	470
Кредитные карты	672	2 481	44 244	56
Потребительские кредиты	1 634	4 331	19 394	402
Автокредитование	265	2 288	251	13
Прочие кредиты	1 806	6 274	465	83
Итого	13 723	33 217	65 111	1 024

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

<i>в млн рублей</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов после вычета резерва под кредитные убытки	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	17 790	31 434	9 024	3 187
Кредиты малому и среднему бизнесу	5 497	21 837	541	43
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	105	-
Итого	23 287	53 271	9 670	3 230

См. Примечание 3 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ кредитов и авансов клиентам в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

12 Инвестиционная недвижимость

<i>в млн рублей</i>	2018 год	2017 год
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	8 762	1 492
Поступления	143	1 182
Перевод из ОС в инвестиционную недвижимость	119	-
Перевод из инвестиционной недвижимости в ОС	(53)	-
Перевод из инвестиционной недвижимости в прочие активы	(350)	-
Доход от переоценки по справедливой стоимости	(1 770)	49
Выбытие	-	(44)
Объединение бизнеса	-	6 083
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	6 851	8 762

На 31.12.2018 Группа провела реклассификацию объектов недвижимости в соответствии с их назначением. Критерии отнесения актива в состав инвестиционной недвижимости раскрыты в учетной политике в Примечании 3.

12 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года была преимущественно выполнена внутренним квалифицированным оценщиком с привлечением независимого внешнего эксперта для оценки отдельных крупных объектов недвижимости., имеющего недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

13 Основные средства

Ниже представлено изменение балансовой стоимости основных средств за 2018 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость 1 января 2018 года	14	5 610	115	69	2 413	8 221
Поступления	-	50	29	23	356	458
Перевод из инвестиционной недвижимости в ОС	-	53	-	-	-	53
Перевод из ОС в инвестиционную недвижимость	-	(119)	-	-	-	(119)
Перевод из ОС в Прочие активы	(7)	(312)	-	-	-	(319)
Выбытие	-	(20)	(70)	(1)	(17)	(108)
31 декабря 2018 года	7	5 262	74	91	2 752	8 186
Накопленная амортизация 1 января 2018 года	-	382	-	29	1 997	2 408
Отчисления	-	69	-	19	218	306
Выбытие	-	(31)	-	(1)	(1)	(33)
31 декабря 2018 года	-	420	-	47	2 214	2 681
Балансовая стоимость 31 декабря 2018 года	7	4 842	74	44	538	5 505

Ниже представлено изменение балансовой стоимости основных средств за 2017 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость 1 января 2017 года	7	2 895	21	124	2 519	5 566
Поступления	7	39	97	16	240	399
Объединение бизнеса	-	2 707	-	-	60	2 767
Выбытие	-	(31)	(46)	(71)	(363)	(511)
Переводы	-	-	43	-	(43)	-
31 декабря 2017 года	14	5 610	115	69	2 413	8 221
Накопленная амортизация 1 января 2017 года	-	311	-	80	2 044	2 435
Отчисления	-	74	-	20	294	388
Выбытие	-	(3)	-	(71)	(341)	(415)
31 декабря 2017 года	-	382	-	29	1 997	2 408
Балансовая стоимость 31 декабря 2017 года	14	5 228	115	40	416	5 813

На 31 декабря 2018 года Группа провела реклассификацию объектов недвижимости в соответствии с их назначением. Критерии отнесения актива в состав основных средств раскрыты в учетной политике в Примечании 3.

Капитальные вложения представляют собой проводимые ремонтные работы собственных помещений, а также оборудование, которое еще не готово для целевого использования на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2018 года полностью амортизированные основные средства составляли 1 940 млн рублей (2017 года: 2 105 млн рублей).

13 Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года основные средства Группы были застрахованы российскими страховыми компаниями на 2 007 млн рублей (2017 года: 3 604 млн рублей).

14 Нематериальные активы

Ниже представлено изменение балансовой стоимости нематериальных активов за 2018 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Клиентская база</i>	<i>Товарные знаки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
1 января 2018 года	1 170	240	2	1 412
Поступления	62	-	-	62
Выбытия	(66)	-	-	(66)
Обесценение	-	(34)	-	(34)
31 декабря 2018 года	1 166	206	2	1 374
Накопленная амортизация				
1 января 2018 года	644	73	2	719
Отчисления	194	80	-	274
Выбытия	(66)	-	-	(66)
31 декабря 2018 года	772	153	2	927
Балансовая стоимость				
31 декабря 2018 года	394	53	-	447

Ниже представлено изменение балансовой стоимости нематериальных активов за 2017 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Клиентская база</i>	<i>Товарные знаки</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				-
1 января 2017 года	867	-	2	869
Поступления	143	-	-	143
Объединения бизнеса	160	240	-	400
31 декабря 2017 года	1 170	240	2	1 412
Накопленная амортизация				
1 января 2017 года	400	-	2	402
Отчисления	244	73	-	317
31 декабря 2017 года	644	73	2	719
Балансовая стоимость				
31 декабря 2017 года	526	167	-	693

15 Прочие активы

в млн рублей

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с биржами	984	616
Расчеты с платежными системами	964	689
Дебиторская задолженность	373	294
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	102	197
Расчеты с АСВ	31	-
Валютные контракты спот	1	1
Прочие финансовые активы	324	380
Право приобретения акций	-	743
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	2 779	2 920
За вычетом резерва под кредитные убытки	(765)	(732)
Итого прочие финансовые активы	2 014	2 188
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	1 252	656
Предоплата по налогу на прибыль	721	53
Предоплата за услуги и оборудование	610	417
Прочие нефинансовые активы	293	16
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	2 876	1 142
За вычетом резерва под обесценение	(422)	(140)
Итого прочие нефинансовые активы	2 454	1 002
Итого прочие активы	4 468	3 190

Право на приобретение акций по состоянию на 31 декабря 2017 года основывалось на соглашении, которое предполагало передачу International Financial Technology Group S.C.A. (IFTG) в непосредственную собственность Банку инвестиций в уставный капитал четырех некотируемых компаний в течение 2018 года. Справедливая стоимость данного соглашения по состоянию на 31 декабря 2017 года в сумме 743 млн. рублей была оценена на основе отчета об оценке, подготовленного третьей стороной. Это соглашение не было подписано Банком в 2018 году, однако вместо этого в 2018 году были внесены изменения в устав IFTG. Согласно изменениям, внесенным в устав IFTG, инвестиции Банка в акции IFTG типа C и D дают Банку право на безвозмездной основе получить в прямое владение вложения в четыре некотируемые компании, зарегистрированным владельцем которых на текущий момент является IFTG. Руководство Банка не смогло получить независимой оценки стоимости вложений в данные четыре компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и, таким образом, руководствуясь принципом осторожности, решило списать их стоимость до нуля на 31 декабря 2018 года. В результате в консолидированной отчетности Группы за 2018 год был признан убыток от переоценки права на приобретение акций в сумме 743 миллиона рублей. Банк также признал обесценение указанного актива для регуляторных целей по состоянию на 1 апреля 2019 года в связи с требованиями ЦБ РФ (Примечание 4).

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Балансовая стоимость имущества представляет собой оцененную стоимость реализации данного имущества на дату владения за вычетом обесценения.

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>в млн рублей</i>	Прочие финансовые активы			Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Расчеты с биржами	984	-	-	984
Расчеты с платежными системами	964	-	-	964
Дебиторская задолженность	43	330	-	373
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	102	-	102
Валютные контракты спот	1	-	-	1
Расчеты с АСВ	31	-	-	31
Прочие финансовые активы	2	317	5	324
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	2 025	749	5	2 779
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12)	(748)	(5)	(765)
На 31 декабря 2018 года	2 013	1	-	2 014

По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв под кредитные убытки по расчетам с платежными системами и расчетам с биржами составил 4 и 6 млн рублей соответственно. На 31 декабря 2017 резерв под обесценение по указанным статьям составлял 0 млн рублей. В связи с применением МСФО (IFRS) 9 по расчетам с платежными системами был начислен резерв под кредитные убытки в размере 1 млн рублей, по расчетам с биржами – 5 млн рублей.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы прочих финансовых активов в разрезе видов в течение 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
Дебиторская задолженность			
на 1 января 2018 года	87	207	294
Приобретенные в течение периода	43	121	164
Прекращение признания в течение периода	(87)	-	(87)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	-	36	36
Списание	-	(34)	(34)
На 31 декабря 2018 года	43	330	373

15 Прочие активы (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
Дебиторская задолженность			
Резерв на 31 декабря 2017 года	8	207	215
Применение МСФО 9	-	-	-
Резерв на 1 января 2018 года	8	207	215
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>			
Приобретенные в течение периода	3	121	124
Прекращение признания в течение периода	(9)	-	(9)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	36	36
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(6)	157	151
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>			
Списание	-	(34)	(34)
Резерв на 31 декабря 2018 года	2	330	332

<i>в млн рублей</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва	
	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
Дебиторская задолженность по продаже кредитов		
на 1 января 2018 года	197	197
Приобретенные в течение периода	18	18
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	4	4
Списание	(117)	(117)
На 31 декабря 2018 года	102	102

15 Прочие активы (продолжение)

в млн рублей

Дебиторская задолженность по продаже кредитов

Резерв на 31 декабря 2017 года

Применение МСФО 9

Резерв на 1 января 2018 года

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:

Приобретенные в течение периода

Чистая переоценка резерва под кредитные убытки

Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период

Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:

Списание

Резерв на 31 декабря 2018 года

Оценочный резерв под кредитные убытки

Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
197	197
-	-
197	197
18	18
4	4
22	22
(117)	(117)
102	102

в млн рублей

Прочие финансовые активы

на 1 января 2018 года

Приобретенные в течение периода

Прекращение признания в течение периода

Прочие изменения валовой балансовой стоимости

Списание

На 31 декабря 2018 года

Балансовая стоимость до вычета резерва

Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
2	378	-	380
-	58	5	63
-	(114)	-	(114)
-	(3)	-	(3)
-	(2)	-	(2)
2	317	5	324

15 Прочие активы (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
Прочие финансовые активы			
Резерв на 31 декабря 2017 года	320	-	320
Применение МСФО 9	-	-	-
Резерв на 1 января 2018 года	320	-	320
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:			
Приобретенные в течение периода	58	5	63
Прекращение признания в течение периода	(57)	-	(57)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	(3)	-	(3)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(2)	5	3
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:			
Списание	(2)	-	(2)
Резерв на 31 декабря 2018 года	316	5	321

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки прочих нефинансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>в млн рублей</i>	Прочие нефинансовые активы		
	Предоплата за услуги и оборудование	Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	93	47	140
Резерв под обесценение в течение года	177	163	340
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(58)	-	(58)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	212	210	422

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

в млн рублей	Прочие финансовые активы			Прочие нефинансовые активы			Итого
	Дебитор- ская задол- женность	Дебитор- ская задол- женность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Предоплата за услуги и оборудо- вание	Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	Прочие нефинансо- вые активы	
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года.	96	197	168	62	-	57	580
Резерв под обесценение в течение года	133	-	152	31	47	(57)	306
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(14)	-	-	-	-	-	(14)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года.	215	197	320	93	47	-	872

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

Расчеты с платежными системами	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	964	-	-	-	964
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	964	-	-	-	964
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	-	-	-	(4)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	960	-	-	-	960

Расчеты с биржами	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	984	-	-	-	984
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	984	-	-	-	984
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	-	-	-	(6)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	978	-	-	-	978

15 Прочие активы (продолжение)

<i>Дебиторская задолженность</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	43	-	-	-	43
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	121	-	121
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	209	-	209
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	43	-	330	-	373
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	-	(330)	-	(332)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	41	-	-	-	41
<i>Дебиторская задолженность по продаже кредитов</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	18	-	18
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	84	-	84
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	102	-	102
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(102)	-	(102)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	2	-	-	-	2
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	55	-	55
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	2	5	7
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	260	-	260
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	2	-	317	5	324
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(316)	(5)	(321)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	2	-	1	-	3

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по продаже кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года:

<i>в млн рублей</i>	2017 год
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>	
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	197
Итого дебиторская задолженность по продаже кредитов, индивидуально обесцененная (общая сумма)	197
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по продаже кредитов	(197)
Итого дебиторская задолженность по продаже кредитов	-

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущая часть прочих нефинансовых активов составляла 2 454 млн рублей (2017 года: 1 002 млн рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых активов приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

16 Средства других банков

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Договоры прямого РЕПО	23 387	13 457
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	15	-
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	1 126
Итого средства других банков	23 402	14 583

Кредиты от российских коммерческих банков представляют собой обязательство Банка в отношении денежных средств, полученных от продажи кредитов, признание которых не прекращается.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 35. Анализ средств других банков в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

17 Средства клиентов

в млн рублей

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица		
Срочные вклады	145 065	132 073
Текущие/расчетные счета	22 538	26 213
Корпоративные клиенты		
Срочные вклады	2 441	2 524
Текущие/расчетные счета	5 306	4 985
Договоры прямого РЕПО	5 146	622
Государственные и общественные организации		
Срочные вклады	316	288
Текущие/расчетные счета	52	60
Итого средства клиентов	180 864	166 765

На 31 декабря 2018 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 2 026 млн рублей, или 1,1% от общей суммы средств клиентов (2017 года: 2 611 млн рублей, или 1,6%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
в млн рублей	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	5 487	41,4	1 111	13,1
Строительство	2 834	21,4	1 346	15,9
Оптовая и розничная торговля	1 774	13,4	2 395	28,3
Производство	893	6,7	1 203	14,2
Недвижимость и аренда	688	5,2	725	8,6
Транспорт, хранение и телекоммуникации	350	2,6	355	4,2
Образование	299	2,3	160	1,9
Электро-, газо- и водоснабжение	164	1,2	85	1,0
Профсоюзы и некоммерческие организации	91	0,7	18	0,2
Здравоохранение и социальные услуги	77	0,6	60	0,7
Индивидуальные предприниматели	57	0,4	113	1,3
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	51	0,4	33	0,4
Гостиничный бизнес и рестораны	33	0,2	13	0,1
Рыболовство	10	0,1	51	0,6
Прочее	453	3,4	811	9,5
Итого средства клиентов	13 261	100	8 479	100

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 35. Анализ средств клиентов в разрезе процентных ставок и валют представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 37.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

в млн рублей

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Выпущенные векселя	117	309
Выпущенные сберегательные сертификаты	1	1
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 млн рублей), срок погашения в июле 2018 года	-	4
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	118	314

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

17 июля 2018 года Группа полностью погасила оставшиеся в обращении облигации серии ВО-07 (4В020701460В) общей стоимостью 4 млн рублей.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 35. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 30.

19 Прочие обязательства

в млн рублей

Прочие финансовые обязательства

Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 32)
Начисленные расходы
Отложенное агентское вознаграждение
Кредиторская задолженность
Валютные контракты спот
Прочие финансовые обязательства

Итого прочие финансовые обязательства

Прочие нефинансовые обязательства

Задолженность по расчетам с персоналом
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников
Прочие налоги, кроме налога на прибыль
Резерв на юридические иски
Обязательство по текущему налогу на прибыль

Итого прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	1 961	920
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 32)	860	-
Начисленные расходы	581	674
Отложенное агентское вознаграждение	424	425
Кредиторская задолженность	59	32
Валютные контракты спот	8	-
Прочие финансовые обязательства	116	122
Итого прочие финансовые обязательства	4 009	2 173
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	532	375
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	422	384
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	266	605
Резерв на юридические иски	152	59
Обязательство по текущему налогу на прибыль	65	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 437	1 423

20 Субординированный долг

в млн рублей

Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 года

Субординированные облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в августе 2018 года

Итого субординированный долг

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 года	672	633
Субординированные облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в августе 2018 года	-	2 228
Итого субординированный долг	672	2 861

В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 734 млн рублей и со ставкой купона 18% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе в размере 184 млн рублей.

В случае ликвидации Банка погашение данного субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

20 Субординированный долг (продолжение)

9 августа 2018 года Группы полностью погасила оставшийся в обращении субординированный долг серии 02 (40201460B) общей стоимостью 1 860 млн рублей.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 35. Анализ субординированного долга в разрезе процентных ставок, сроков погашения и валют представлен в Примечании 30.

21 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>в млн рублей</i>	<i>Количество обыкновенных акций в обращении</i>	<i>Количество привилегированных акций в обращении</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	628 866 729 088	20 000	6 289	6 289
Выпущенные новые акции	321 235 714 154	-	3 212	3 212
Собственные выкупленные акции приобретенные	(160 500 000 000)	-	(1 605)	(1 605)
На 31 декабря 2017 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896
На 31 декабря 2018 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В январе 2017 года Банк выпустил 321 235 714 154 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

В январе 2017 года ПАО КБ «Восточный» осуществил юридическое слияние с ООО Коммерческий банк «Юниаструм Банк». Банк погасил 160 500 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рублей за акцию принадлежащих «Юниаструм Банку» на момент объединения.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 8 648 млн рублей (2017 года: 7 079 млн рублей).

22 Прочие фонды

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов в составе капитала Группы:

<i>в млн рублей</i>	<i>Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2017 года	255	-	-	255
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	(131)	-	26	(105)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года (с корректировками)	124	-	26	150
Остаток на 31 декабря 2017 года	150	-	-	150
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	(150)	720	-	570
Остаток на 1 января 2018 года	-	720	-	720
Совокупный доход/(убыток) за период:	-	(1 097)	-	(1 097)
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(863)	-	(863)
Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием	-	(508)	-	(508)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	-	274	-	274
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	-	(377)	-	(377)

23 Бессрочный субординированный долг

19 мая 2017 года группа конвертировала оставшуюся часть выпуска субординированных облигаций, срок погашения которых истекает в мае 2019 года, в бессрочные субординированные облигации. Балансовая стоимость предыдущего субординированного долга на момент конвертации превышала 6 889 млн рублей. Номинальная стоимость новых бессрочных субординированных облигаций составляет около 3 964 млн рублей, расходы, связанные с совершением сделки - около 222 млн рублей. Группа оценила справедливую стоимость бессрочного субординированного долга примерно в 55,8% от его номинальной стоимости за вычетом расходов по сделке. Оценка проводилась на основе внутренней модели и рыночных индикативных котировок. Часть этих субординированных бессрочных облигаций приблизительно 158 млн рублей принадлежат одной из дочерних компаний группы, которые были элиминированы в процессе консолидации.

Бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов по фиксированной процентной ставке около 10,0% годовых, выплачиваемых раз в полгода начиная с 29 ноября 2017 года, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время.

Поскольку бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала эти облигации как долевого инструмент. Процентные платежи учитываются как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале.

Бессрочные субординированные облигации признаются по справедливой стоимости на момент первоначального признания и не подлежат переоценке. Это приведет к разнице между налоговым учетом и МСФО, что приведет к налоговым разницам. Группа рассматривает эти разницы как постоянные, поскольку группа не ожидает погашения этих бессрочных субординированных облигаций в обозримом будущем.

24 Процентные доходы и расходы

в млн рублей

Процентные доходы

	2018 год	2017 год
Кредиты и авансы физическим лицам	27 765	24 157
Кредиты и авансы юридическим лицам	5 490	4 457
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 138	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 756	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 897	-
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	3 877
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	77	177
Средства в других банках	2	240
Итого процентные доходы	38 125	32 908

Процентные расходы

Срочные вклады физических лиц	10 840	12 275
Процентные расходы по сделкам прямого РЕПО	1 899	981
Субординированный долг	375	713
Срочные депозиты юридических лиц	167	278
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	30
Текущие/расчетные счета	9	11
Срочные депозиты других банков	-	102
Итого процентные расходы	13 305	14 390

Платежи в рамках системы страхования вкладов

	1 010	772
--	--------------	------------

Чистые процентные доходы

	23 810	17 746
--	---------------	---------------

25 Комиссионные доходы и расходы

в млн рублей

Комиссионные доходы

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	6 982	5 512
Комиссия за выпуск банковских гарантий	2 270	1 714
Комиссия по расчетным и валютным операциям	953	1 044
Комиссия за sms-рассылку	500	407
Комиссия за обслуживание счета	495	339
Комиссия по пластиковым картам	356	600
Агентское вознаграждение	321	358
Комиссия по кассовым операциям	74	155
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	37	44
Прочее	188	233
Итого комиссионные доходы	12 176	10 406

Комиссионные расходы

Вознаграждение коллекторского агентства	351	881
Комиссия по расчетным и валютным операциям	219	218
Инкассация	80	84
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	37	44
Комиссия по кассовым операциям	8	9
Прочее	-	4
Итого комиссионные расходы	695	1 240

Чистые комиссионные доходы

	11 481	9 166
--	---------------	--------------

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита, и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

26 Расходы на персонал

в млн рублей

Расходы на содержание персонала

Отчисления в страховые фонды

Итого расходы на персонал

2018 год	2017 год
7 013	6 336
1 755	1 522
8 768	7 858

27 Административные и прочие операционные расходы

в млн рублей

Реклама и маркетинг

Расходы, относящиеся к основным средствам

Расходы на аренду

Прочие налоги, кроме налога на прибыль

Расходы по ИТ

Связь и почтовые услуги

Амортизация основных средств

Амортизация нематериальных активов

Безопасность

Штрафы и пени

Расходы на маркетинговые исследования и консультационные услуги

Командировочные расходы

Страхование

Прочие расходы

Итого административные и прочие операционные расходы

2018 год	2017 год
1 160	1 178
703	665
618	585
554	830
528	636
328	430
306	388
274	317
176	166
115	35
110	92
83	127
33	30
350	392
5 338	5 871

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

в млн рублей

Расход по текущему налогу на прибыль

Расход (возмещение) по отложенному налогу на прибыль

Итого расходы по налогу на прибыль

2018 год	2017 год
324	1 472
1 225	(498)
1 549	974

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2018 году, составляет 20% (2017 года: 20%). Ниже представлена сверка сумм (возмещения)/ расходов по налогу на прибыль и сумм (убытка)/прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения.

в млн рублей

Прибыль до налогообложения

Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога 20%

Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу

Доход, облагаемый по ставке отличной от 20%

Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении

Процентные расходы, понесенные по бессрчным облигациям

Обесценение гудвила

Необлагаемая прибыль от конвертации бессрчных облигаций

Итого расходы по налогу на прибыль

2018 год	2017 год
8 918	5 354
1 784	1 071
85	175
(183)	(68)
(297)	(14)
160	72
-	342
-	(604)
1 549	974

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года

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.

28 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017 года: 20%).

<i>в млн рублей</i>	1 января 2018 года	Влияние первого применения МСФО (IFRS9)	Восстановлено / (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Ценные бумаги	960	(142)	538	274	1 630
Начисленные проценты	5 394	-	(283)	-	5 111
Отложенный комиссионный доход	(85)	-	-	-	(85)
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	1 596	1 487	(2 438)	-	645
Инвестиционная недвижимость	(514)	-	1 126	-	612
Основные средства	39	-	(570)	-	(531)
Нематериальные активы	(40)	-	22	-	(18)
Средства клиентов	(45)	-	39	-	(6)
Прочие обязательства	663	-	427	-	1 090
Прочие активы	627	-	(351)	-	276
Убытки, перенесенные на будущий период	654	-	265	-	919
Чистый отложенный налоговый актив	9 249	1 345	(1 225)	274	9 643

<i>в млн рублей</i>	1 января 2017 года	Объединение бизнеса	Восстановлено / (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Ценные бумаги	(1)	768	167	26	960
Начисленные проценты	4 185	663	546	-	5 394
Отложенный комиссионный доход	(64)	-	(21)	-	(85)
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	1 294	895	(593)	-	1 596
Инвестиционная недвижимость	138	(656)	4	-	(514)
Основные средства	302	(445)	182	-	39
Нематериальные активы	(19)	(48)	27	-	(40)
Средства клиентов	(20)	109	(134)	-	(45)
Прочие обязательства	93	9	561	-	663
Прочие активы	58	810	(241)	-	627
Убытки, перенесенные на будущий период	-	654	-	-	654
Чистый отложенный налоговый актив	5 966	2 759	498	26	9 249

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство полагает, что Группа получит налогооблагаемую прибыль в будущем, что позволит Группе реализовать признанный отложенный налоговый актив в полном объеме.

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.

29 Сегментный анализ

Операционные сегменты – Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами;
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Ипотечное кредитование. Данный сегмент включает выдачу кредитов на определенные виды жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании 3 «Краткое изложение принципов учетной политики».

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

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

29 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Розничные банковские операции	181 658	172 400
Казначейство	75 243	62 117
Ипотечное кредитование	17 260	12 406
Корпоративные банковские операции	25 003	34 249
Нераспределенные активы	18 992	20 567
Исключения	(84 065)	(90 173)
Итого активы	234 091	211 566
Розничные банковские операции	168 129	159 004
Казначейство	69 642	57 290
Ипотечное кредитование	15 974	11 442
Корпоративные банковские операции	23 270	31 588
Нераспределенные активы	17 552	18 968
Исключения	(84 065)	(90 173)
Итого обязательства	210 502	188 119

Ниже представлено распределение обязательств кредитного характера по операционным сегментам

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Розничные банковские операции	52 127	40 940
Корпоративные банковские операции	105 201	80 358
Итого обязательства кредитного характера	157 328	121 298

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за 2018 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Нераспределенные</i>	<i>Исключения</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	5 490	27 405	4 871	4 389	-	(4 030)	38 125
Процентные расходы	(1 116)	(9 126)	(4 702)	(2 391)	-	4 030	(13 305)
Расходы на страхование вкладов	-	(1 010)	-	-	-	-	(1 010)
Чистые процентные доходы	4 374	17 269	169	1 998	-	-	23 810
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(5 014)	(4 763)	18	(1 340)	-	-	(11 099)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки	(640)	12 506	187	658	-	-	12 711
Комиссионные доходы	5 080	7 096	-	-	-	-	12 176
Комиссионные расходы	-	(608)	-	-	(87)	-	(695)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(355)	-	-	-	(355)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	883	-	-	-	883
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	1 649	-	-	-	1 649
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	(1 770)	-	(1 770)
Убыток от обесценения и выбытия запасов	-	-	-	-	(190)	-	(190)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(962)	-	-	-	(962)
Чистые прочие операционные доходы	14	4	10	-	98	-	126
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-	-
Доход от прекращения признания обязательств	-	-	158	-	-	-	158
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-
Прочие резервы	(20)	-	-	-	(687)	-	(707)
Чистые операционные доходы	4 434	18 998	1 570	658	(2 636)	-	23 024
Расходы на персонал	(1 119)	(7 400)	(129)	(100)	(20)	-	(8 768)
Административные и прочие операционные расходы	(545)	(4 246)	(60)	(57)	(430)	-	(5 338)
Операционные расходы	(1 664)	(11 646)	(189)	(157)	(450)	-	(14 106)
Прибыль до налогообложения	2 770	7 352	1 381	501	(3 086)	-	8 918
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 549)	-	(1 549)
Чистая прибыль	2 770	7 352	1 381	501	(4 635)	-	7 369

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 2017 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Нераспределенные</i>	<i>Исключения</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4 457	29 609	4 294	3 587	-	(9 039)	32 908
Процентные расходы	(3 112)	(10 452)	(6 648)	(3 217)	-	9 039	(14 390)
Расходы на страхование вкладов	(64)	(594)	(21)	(9)	(84)	-	(772)
Чистые процентные доходы	1 281	18 563	(2 375)	361	(84)	-	17 746
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 440)	(8 939)	-	(80)	-	-	(11 459)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 159)	9 624	(2 375)	281	(84)	-	6 287
Комиссионные доходы	2 435	7 971	-	-	-	-	10 406
Комиссионные расходы	-	(1 143)	-	-	(97)	-	(1 240)
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	1 628	-	-	-	1 628
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	750	-	-	-	750
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	136	-	-	-	136
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	49	-	-	-	49
Убыток от обесценения и выбытия запасов	-	-	-	-	(147)	-	(147)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(24)	-	-	-	(24)
Чистые прочие операционные доходы	-	-	-	-	13	-	13
Дивиденды полученные	-	-	42	-	-	-	42
Доход от прекращения признания обязательств	-	-	112	-	-	-	112
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	-	-	3 018	-	-	-	3 018
Гудвил	-	-	-	-	(1 711)	-	(1 711)
Прочие резервы	-	73	-	-	(309)	-	(236)
Операционные доходы	1 276	16 525	3 336	281	(2 335)	-	19 083
Расходы на персонал	(653)	(6 042)	(217)	(87)	(859)	-	(7 858)
Административные и прочие операционные расходы	(520)	(4 573)	(172)	(69)	(537)	-	(5 871)
Операционные расходы	(1 173)	(10 615)	(389)	(156)	(1 396)	-	(13 729)
Прибыль до налогообложения	103	5 910	2 947	125	(3 731)	-	5 354
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(974)	-	(974)
Чистая прибыль	103	5 910	2 947	125	(4 705)	-	4 380

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за 2018 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Нераспределенные</i>	<i>Итого</i>
Капитальные затраты	261	108	25	36	28	458
Амортизационные отчисления	331	137	31	46	35	580

29 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за 2017 год:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Нераспределенные</i>	<i>Итого</i>
Капитальные затраты	45	222	80	16	25	388
Амортизационные отчисления	80	403	145	29	48	705

30 Управление финансовыми рисками

Группа применяет методы активного управления финансовыми рисками (кредитный, рыночный, включая риск изменения процентных ставок, риск изменения обменных курсов и риск ликвидности), а также операционным, юридическим и репутационным рисками. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов с последующим отслеживанием с помощью системы внутреннего контроля фактического исполнения установленных целей и политики, соблюдения лимитов и исправления отклонений в соответствии с политикой руководства. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, юридического и репутационного рисков.

В Группе существует несколько кредитных комитетов, чьи функции в области принятия решений распределены по видам заемщиков, а также видам и уровню кредитов.

В Группе создан Комитет по управлению активами и обязательствами, который отвечает за планирование и мониторинг денежных потоков Группы, оценку экономической ситуации в целом, оценку структуры и эффективности активов и обязательств, утверждение покупки и продажи кредитных портфелей, установление лимитов по операциям в иностранной валюте, установление лимитов в отношении кредитного риска, связанного с другими банками, и лимитов в отношении эмитентов долговых обязательств.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок.

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. 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 единственным 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 корреляции дефолтов между контрагентами.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

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.

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 весь срок – 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 3 года.

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.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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: по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

В отношении финансовых инструментов для физических лиц определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- банкротство заемщика;

В отношении финансовых инструментов для юридических лиц и малого бизнеса определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превышает 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Группы, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается.

В отношении финансовых инструментов, таких как межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя) определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается;
- активы, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Группы, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- кредиты, по которым за последний год была допущена просрочка платежа на не менее, чем 6 отчетных дат (количество отделений с просрочкой платежа не менее 6 за последние 12 месяцев);
- реструктурированные кредиты, если просрочка платежа по первоначальному договору превысила 15 дней;
- реструктурированные кредиты независимо от количества дней просрочки платежа по первоначальному договору, если не было выдано дополнительных средств, кроме уже существующей задолженности, или просрочка платежа по кредиту составляет до 90 дней;
- кредиты сегментов с повышенным кредитным риском, по которым увеличивается вероятность дефолта от запланированного уровня убытков (неэффективные продукты и каналы продаж, продукты, выпуск которых был прекращен).

В отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам и МСБ:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение рейтинга на две ступени;
- заемщик принял решение о реорганизации;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превысила 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты без просрочки платежа и с просрочкой платежа до 30 дней с историей просрочки более 30 дней за последние 180 дней;

В отношении межбанковских депозитов, кредитов государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя):

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороги: снижение рейтинга на три ступени.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадия 1. Если риск был переведен в Стадия 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

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 модели «трех стадий» оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадия 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Стадия 3: если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадия 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Стадия 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

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

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе;
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ, если отсутствует конкретная информация по заемщику. Данный подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основе конкретной информации по заемщику.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

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 управления кредитным риском. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки стадий 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 (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} - убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} - задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

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 зависит от вида продукта, с учетом корректировки ожидаемой суммы переплаты со стороны заемщика. В расчет также включены допущения о досрочном погашении/рефинансировании.

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

- 12-месячная вероятность дефолта – 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 ожидаемых кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта 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 Стадии 2 или Стадии 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

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.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), 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.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта 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 счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

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. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация монетарных активов и обязательств проводится по типу валюты, в которой они номинированы.

Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Монетар- ные финансо- вые активы	Монетар- ные финан- совые обязатель- ства	Сделки спот по купле- продаже иностран- ной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производ- ные инстру- менты	Монетар- ные финансо- вые активы	Монетар- ные финан- совые обязатель- ства	Сделки спот по купле- продаже иностран- ной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производ- ные инстру- менты
в млн рублей								
Рубли	177 558	(189 551)	4 613	(7 380)	160 526	(173 949)	4 011	(9 412)
Доллары США	19 801	(16 359)	2 743	6 185	22 188	(8 401)	(5 396)	8 391
Евро	9 549	(3 152)	(7 063)	(666)	3 027	(4 342)	1 385	70
Прочие	333	(3)	(300)	30	306	(4)	-	302
Итого	207 241	(209 065)	(7)	(1 831)	186 047	(186 696)	-	(649)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Увеличение чистой балансовой позиции в долларах США вызвано конвертацией субординированных облигаций в бессрочные субординированный долг. В соответствии с МСФО данный инструмент рассматривается как долевым, тогда как финансовая отчетность подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета классифицирует данный инструмент как обязательство, в следствие чего в долларах США будет наблюдаться открытая валютная позиция приблизительно на 7 000 млн. меньше.

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:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток после налогового обложения	Воздействие на капитал (после налогового обложения)	Воздействие на прибыль или убыток после налогового обложения	Воздействие на капитал (после налогового обложения)
<i>в млн рублей</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2017 г.: укрепление на 20%)	1 484	1 484	2 014	2 014
Ослабление доллара США на 30% (2017 г.: ослабление на 20%)	(1 484)	(1 484)	(2 014)	(2 014)
Укрепление евро на 30% (2017 г.: укрепление на 20%)	(160)	(160)	17	17
Ослабление евро на 30% (2017 г.: ослабление на 20%)	160	160	(17)	(17)

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

Процентный риск. Группа подвержена влиянию колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие 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.

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком</i>	<i>Немоне- тарные</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2018 года							
Итого финансовые активы	79 150	6 358	7 032	103 916	7 389	-	203 845
Итого финансовые обязательства	68 484	68 292	54 432	13 848	-	-	205 056
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	10 666	(61 934)	(47 400)	90 068	7 389	-	(1 211)
31 декабря 2017 года							
Итого финансовые активы	78 750	20 141	15 573	67 593	1 689	2 301	186 047
Итого финансовые обязательства	60 665	66 302	53 015	6 714	-	-	186 696
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	18 085	(46 161)	(37 442)	60 879	1 689	2 301	(649)

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в десятых долях процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Группы до налогообложения и капитала Группы к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

<i>в млн рублей</i>	2018 год		2017 год	
	Воздействие на		Воздействие на	
	Прибыль (после налого- обложения)	Капитал (после налого- обложения)	Прибыль (после налого- обложения)	Капитал (после налого- обложения)
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	(21)	(21)	(235)	(235)
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	21	21	235	235
Долл. США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	25	25	34	34
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	(25)	(25)	(34)	(34)

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа отслеживает процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2018 год			2017 год		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета в других банках	0,02	0,01		0,82	0,17	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,05	9,38	-	9,90	3,87	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,91	5,39	-	8,43	4,87	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,67	5,04	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	7,30	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
Корпоративные кредиты	12,69	8,73	7,68	13,30	8,90	7,80
Кредиты физическим лицам	24,92	13,82	12,25	29,00	19,83	21,53
Кредитные карты	26,12	13,59	10,76	28,25	-	-
Потребительские кредиты	24,61	17,29	21,97	30,84	22,83	22,75
Ипотечные кредиты	20,72	-	-	22,26	-	-
Автокредитование	28,94	14,92	-	34,23	15,68	-
Прочие кредиты	24,61	-	-	14,81	11,25	-
Обязательства						
Средства других банков	7,79	3,49	-	8,20	-	-
Средства клиентов:						
Корпоративные клиенты						
Текущие/расчетные счета	0,26	0,13	-	0,01	-	-
Срочные вклады	6,61	1,79	-	7,84	0,50	-
Физические лица						
Текущие/расчетные счета	2,50	0,26	0,06	2,14	0,18	0,27
Срочные вклады	7,28	2,43	0,89	7,93	1,25	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,62	3,00	-	7,81	3,00	-
Субординированный долг	18,00	-	-	14,57	-	-

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2018 года цены на акции были на 20% (2017 года: на 20%) ниже, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты капитала составили бы на 312 млн рублей (2017 год: на 368 млн рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль текущего года 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 займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2017 года: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Группа рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- 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.

Группа соблюдала указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на конец года, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	Требование	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	575%	232%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	319%	334%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	37%	37%

В отношении позиции ликвидности Группы, Казначейство ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных нормативов, все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и доводятся до сведения руководства. Ежедневно Группа осуществляет операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами.

Группа располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и средств для покрытия условных обязательств с целью обеспечения необходимых платежных обязательств. Активы Группы, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и эквиваленты денежных средств (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки, валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов и выданные гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства других банков	21 241	2 225	-	-	23 466
Средства клиентов	48 256	70 331	58 865	15 343	192 795
Выпущенные долговые ценные бумаги	36	77	-	6	119
Субординированный долг	-	74	91	829	994
Прочие финансовые обязательства	3 758	250	-	-	4 008
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	56 863	-	-	-	56 863
Выданные банковские гарантии	21 302	27 999	14 236	36 927	100 464
Валютные контракты спот	8	-	-	-	8
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	151 464	100 956	73 192	53 105	378 717

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 займов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства других банков	8 872	5 749	-	-	14 621
Средства клиентов	49 706	61 998	53 746	6 403	171 853
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	41	81	203	325
Субординированный долг	-	253	3 010	931	4 194
Прочие финансовые обязательства	2 241	61	-	-	2 302
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	47 117	-	-	-	47 117
Выданные банковские гарантии	13 252	19 556	13 153	28 220	74 181
Валовая стоимость производных инструментов	4 012	-	-	-	4 012
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	125 200	87 658	69 990	35 757	318 605

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым будет 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.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 604	-	-	-	-	21 604
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	112	156	129	985	-	1 382
Инвестиции в долговые ценные бумаги	58 092	-	-	11 342	-	69 434
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	1 950	-	-	-	-	1 950
Кредиты и авансы клиентам	10 809	35 469	27 003	33 916	5 610	112 807
Прочие финансовые активы	2 014	-	-	-	-	2 014
Итого финансовые активы	94 581	35 625	27 132	46 243	5 610	209 191
Финансовые обязательства						
Средства других банков	21 194	2 208	-	-	-	23 402
Средства клиентов	14 629	20 437	16 853	128 945	-	180 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	36	76	-	6	-	118
Субординированный долг	-	-	-	672	-	672
Прочие финансовые обязательства	1 374	250	-	-	2 385	4 009
Итого финансовые обязательства	37 233	22 971	16 853	129 623	2 385	209 065
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	57 348	12 654	10 279	(83 380)	3 225	126
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	57 348	70 002	80 281	(3 099)	126	

Анализ риска ликвидности подготовлен на следующих принципах:

- Ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России, считаются высоколиквидными и относятся к категории «до востребования и менее 1 месяца», так как могут быть оперативно конвертированы в денежные средства.
- Статистически устойчивая часть средств физических лиц, рассчитанная по внутренней методике, признается долгосрочным и стабильным источником финансирования и относится к категории «свыше 1 года».

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком</i>	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 212	-	-	-	-	11 212
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	272	332	278	405	-	1 287
Ценные бумаги	27 557	-	-	10 195	-	37 752
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	5 098	837	-	7 857	-	13 792
Средства в других банках	10 826	-	-	-	-	10 826
Кредиты и авансы клиентам	6 354	37 682	25 890	33 292	5 772	108 990
Прочие финансовые активы	1 445	-	-	1	742	2 188
Итого финансовые активы	62 764	38 851	26 168	51 750	6 514	186 047
Финансовые обязательства						
Средства других банков	8 849	5 734	-	-	-	14 583
Средства клиентов	14 396	17 553	14 705	120 111	-	166 765
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40	80	194	-	314
Субординированный долг	-	-	2 228	633	-	2 861
Прочие финансовые обязательства	828	-	-	-	1 345	2 173
Итого финансовые обязательства	24 073	23 327	17 013	120 938	1 345	186 696
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	38 691	15 524	9 155	(69 188)	5 169	(649)
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	38 691	54 215	63 370	(5 818)	(649)	

31 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»);
- Обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом;
- Обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы. См. Примечание 4.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

31 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В случае невыполнения Банком требований ЦБ РФ возможно наложение определенных санкций. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства. Представленные ниже данные были включены в отчет для регулирующих органов, поданный в ЦБ РФ на 1 января 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года (неаудированные данные)
Чистые активы в соответствии с РПБУ	28 296	30 081
За вычетом нематериальных активов	(359)	(395)
Плюс субординированный долг	8 378	6 978
Прочее	(2 411)	876
Итого нормативный капитал	33 904	37 540
Норматив достаточности капитала (Н1.0) (с учетом СПОД)	9,2%	9,8%

По состоянию на 1 апреля 2019 года общие суммы регуляторного капитала Уровня I, Уровня II и Уровня III составляли 15 971 млн. рублей, 7 798 млн. рублей и 4 287 млн. рублей соответственно. Это обеспечивало запас средств только в размере около 1 296 млн. рублей свыше минимального уровня, необходимого Банку для полного соблюдения нормативных требований ЦБ РФ на указанную дату (Примечание 4).

32 Условные и договорные обязательства

Обязательства по предоставлению кредитов. При заключении кредитных договоров у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, являются значительные колебания регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

32 Условные и договорные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Выданные банковские гарантии	100 465	74 181
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	56 863	47 117
Итого договорные обязательства	157 328	121 298
Резерв по условным обязательствам	859	-

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в разбивке по валютам:

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рубли	156 148	120 940
Доллары США	1 063	313
Евро	117	45
Итого	157 328	121 298

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Выданные банковские гарантии	100 133	15	316	100 464
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	55 146	1 716	2	56 864
Итого договорные обязательства	155 279	1 731	318	157 328
Резерв по условным обязательствам	457	195	207	859

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов за 2018 год:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого оценочный резерв	Валовая сумма обязательств
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов					
Резерв на 1 января 2018 года	475	-	-	475	47 117
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(188)	188	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Принятые обязательства в течение периода	30	3	-	33	142 014
Прекращение обязательств в течение периода	134	(1)	-	133	(132 268)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(24)	190	-	166	9 746
Списание	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	451	190	-	641	56 863

32 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под выданные банковские гарантии за 2018 год:

<i>в млн рублей</i>					
Резерв под выданные банковские гарантии	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого оценочный резерв	Валовая сумма обязательств
Резерв на 1 января 2018 года	100	190	-	290	74 181
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	(2)	2	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Принятые обязательства в течение периода	4	5	81	90	77 443
Прекращение обязательств в течение периода	(67)	(181)	-	(248)	(51 159)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	(29)	(11)	126	86	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(94)	(185)	207	(72)	26 284
Списание	-	-	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2018 года	6	5	207	218	100 465

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 152 млн рублей (31 декабря 2017 года: 59 млн рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 19).

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.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (операций со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки осуществляется не на рыночной основе.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. 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.

32 Условные и договорные обязательства (продолжение)

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некorporативных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). Доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками (Примечание 28).

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 потребуется 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.

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Соблюдение законодательных и нормативных требований. Так как российское регулирование банковской отрасли не дает четкого руководства в некоторых областях, Группа принимает, время от времени, интерпретации таких неопределенных областей, которые улучшают норматив достаточности капитала (H1). По оценкам руководства, по всей вероятности, принятые им интерпретации будут приняты, при этом существует средний риск, что ЦБ РФ оспорит их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (H1). Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения Группы.

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 30.

33 Взаимозачет финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нето-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
в млн рублей						
Активы						
Средства в других банках						
Депозиты в других банках	-	-	-	-	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	34 681	-	34 681	28 533	-	6 148
Прочие финансовые активы						
Валютные контракты спот	1	-	1	-	-	1
Итого активы, подлежащие взаиморасчету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	34 682	-	34 682	28 533	-	6 149
Обязательства						
Средства других банков						
Договоры прямого РЕПО	23 387	-	23 387	-	-	23 387
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
Договоры прямого РЕПО	5 146	-	5 146	-	-	5 146
Прочие финансовые обязательства						
Валютные контракты спот	8	-	8	-	-	8
Итого обязательства, подлежащие взаиморасчету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	28 541	-	28 541	-	-	28 541

33 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

в млн рублей	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	(c) - (d) - (e)
Активы						
Средства в других банках						
- Договоры обратного РЕПО	10 826	-	10 826	10 826	-	-
- Активы, заложенные по договорам прямого РЕПО	13 795	-	13 795	15 205	-	(1 410)
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
- Валютные сделки спот	1	-	1	-	-	1
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	24 622	-	24 622	26 031	-	(1 409)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
Договоры прямого РЕПО с НКЦ	13 457	-	13 457	13 457	-	-
Договоры прямого РЕПО	-	-	-	-	-	-
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 126	-	1 126	1 126	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Договоры прямого РЕПО	622	-	622	622	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	15 205	-	15 205	15 205	-	-

33 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты на ММВБ в качестве обеспечения своих позиций по валютным операциям спот. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Гараптийные депозиты в платежных системах могут зачитываться против сумм, причитающихся платежным системам, в случае дефолта одной из сторон. Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям РЕПО, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

34 Передача финансовых активов

Договоры продажи и обратного выкупа. У Группы имеются ценные бумаги, по которым у нее существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей

**31 декабря
2018 года**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Корпоративные облигации	3 314
Облигации кредитных и финансовых организаций	2 656

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Корпоративные облигации	7 592
Облигации кредитных и финансовых организаций	642
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	467
Облигации иностранных государств	332

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 445
Корпоративные облигации	4 233

Итого **34 681**

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

в млн рублей

**31 декабря
2017 года**

Торговые ценные бумаги

Корпоративные облигации	2 162
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 439
Российские государственные облигации	1 064
Муниципальные облигации	434

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Корпоративные облигации	7 573
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 120

Итого **13 792**

Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям РЕПО приведена в Примечании 8, 16 и 17.

35 Справедливая стоимость

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости:

- Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам: биржевые котировки.
- Уровень 2: котировки для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, для которых используются индикативные котировки: фиксинг НФА и рассчитываемая агентством Bloomberg котировка BVAL.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые активы

Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)

Российские муниципальные облигации

Корпоративные облигации

Облигации кредитных и финансовых организаций

Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Корпоративные облигации

Облигации кредитных и финансовых организаций

Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)

Российские муниципальные облигации

Корпоративные облигации

Облигации иностранных государств

Облигации кредитных и финансовых организаций

Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)

Корпоративные облигации

Облигации иностранных государств

Облигации кредитных и финансовых организаций

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы

Валютные контракты спот

Нефинансовые активы

Инвестиционная недвижимость

Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Валютные контракты спот

Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

2018 год			
Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
466	-	-	466
1 045	38	-	1 083
127	220	-	347
34	22	-	56
2 471	843	-	3 314
348	2 308	-	2 656
5 508	-	-	5 508
1 164	1 834	-	2 998
452	975	-	1 427
-	158	-	158
88	-	-	88
334	133	-	467
3 472	4 120	-	7 592
-	332	-	332
445	197	-	642
18	-	1 932	1 950
-	1	-	1
-	-	6 851	6 851
15 972	11 181	8 783	35 936
-	8	-	8
-	8	-	8

35 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в млн рублей

	2017 год			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги				
Российские муниципальные облигации	8 151	-	-	8 151
Корпоративные облигации	7 588	2 201	-	9 789
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 174	-	-	5 174
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 391	177	-	1 568
Облигации иностранных государств	-	558	-	558
Акции	15	-	-	15
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 064	-	-	1 064
Корпоративные облигации	1 829	333	-	2 162
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 027	412	-	1 439
Российские муниципальные облигации	434	-	-	434
Облигации иностранных государств	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	-	-	2 301	2 301
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	9 914	-	9 914
Облигации иностранных государств	-	282	-	282
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО				
Корпоративные облигации	-	7 573	-	7 573
Облигации кредитных и финансовых организаций	216	904	-	1 120
Облигации иностранных государств	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Валютные контракты спот	-	1	-	1
Нефинансовые активы	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	8 762	8 762
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	26 889	22 355	11 063	60 307
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Средства других банков				
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 126	-	-	1 126
Средства клиентов				
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1 126	-	-	1 126

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2018 и 2017 год:

	2018 год		2017 год	
	Инвестиционная недвижимость	Ценные бумаги	Инвестиционная недвижимость	Ценные бумаги
Справедливая стоимость на 1 января	8 762	2 300	1 492	440
Объединение бизнеса	-	-	6 083	1 818
Поступления	143	-	1 182	42
Перевод из ОС в инвестиционную недвижимость	119	-	-	-
Перевод из инвестиционной недвижимости в ОС	(53)	-	-	-
Перевод из инвестиционной недвижимости в прочие активы	(350)	-	-	-
Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(1 770)	(368)	49	-
Выбытие	-	-	(44)	-
Справедливая стоимость на 31 декабря	6 851	1 932	8 762	2 300

35 Справедливая стоимость (продолжение)

Информация о методологии оценки, основных допущениях, использованных для оценки, и их чувствительность к оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на Уровне 3 приведена в Примечании 4.

Переводы между уровнями

В таблице ниже приведены переводы между уровнями иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2018 года:

в млн рублей

	Причина перевода (оценка на отчетную дату)	Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая заложенные по договорам «репо»	Итого
За 2018 год			
Из Уровня 1:			
на уровень 2	Модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке	3 120	3 120
Итого		3 120	3 120

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 485	13 119	-	21 604
Наличные денежные средства	8 485	-	-	8 485
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	5 769	-	5 769
Корреспондентские счета в других банках	-	7 350	-	7 350
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 382	-	1 382
Кредиты и авансы клиентам	-	-	115 787	112 807
Кредиты физическим лицам	-	-	92 606	88 545
Кредиты юридическим лицам	-	-	23 132	24 213
Корпоративные кредиты	-	-	20 923	21 750
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	2 209	2 463
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	49	49
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 937	-	-	22 622
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20 937	-	-	22 622
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	14 305	3 489	-	19 678
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 305	-	-	15 445
Корпоративные облигации	-	3 489	-	4 233
Прочие финансовые активы	-	1 938	75	2 013
Расчеты с биржами	-	978	-	978
Расчеты с платежными системами	-	960	-	960
Дебиторская задолженность	-	-	41	41
Расчеты с АСВ	-	-	31	31
Прочие финансовые активы	-	-	3	3
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 727	19 928	115 862	180 106

35 Справедливая стоимость (продолжение)

в млн рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	23 402	23 402
Средства клиентов	-	-	188 676	180 864
Физические лица	-	-	175 285	167 603
Корпоративные клиенты	-	-	13 004	12 893
Государственные и общественные организации	-	-	387	368
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	118	118
Выпущенные векселя	-	-	117	117
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-	1	1
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 001	4 001
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	-	-	1 961	1 961
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 32)	-	-	860	860
Начисленные расходы	-	-	581	581
Отложенное агентское вознаграждение	-	-	424	424
Кредиторская задолженность	-	-	59	59
Прочие финансовые обязательства	-	-	116	116
Субординированный долг	-	528	-	672
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	528	216 197	209 057

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

в млн рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 060	5 152	-	11 212
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 287	-	1 287
Средства в других банках	-	10 826	-	10 826
Кредиты и авансы клиентам	-	-	114 139	108 990
Кредиты физическим лицам	-	-	84 638	78 834
Кредиты юридическим лицам	-	-	29 448	30 103
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	53	53
Прочие финансовые активы	-	1 305	883	2 188
Право приобретения акций	-	-	743	743
Расчеты с биржами	-	616	-	616
Расчеты с платежными системами	-	689	-	689
Дебиторская задолженность	-	-	79	79
Валютные контракты спот	-	-	1	1
Прочие финансовые активы	-	-	60	60
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 060	18 570	115 022	134 503
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	14 583	14 583
Средства клиентов	-	-	177 254	166 765
Физические лица	-	-	168 596	158 286
Корпоративные клиенты	-	-	8 289	8 131
Государственные и общественные организации	-	-	369	348
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4	310	314
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	4	-	4
Векселя	-	-	309	309
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-	1	1
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 173	2 173
Начисленные расходы	-	-	674	674
Кредиторская задолженность	-	-	32	32
Валютные контракты спот и форвард	-	-	-	-
Отложенное агентское вознаграждение	-	-	425	425
Отложенная комиссия за выпуск гарантии	-	-	920	920
Прочее	-	-	122	122
Субординированный долг	-	2 209	-	2 861
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 213	194 320	186 696

35 Справедливая стоимость (продолжение)

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, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Оценка справедливой стоимости прав приобретения акций была основана на методах оценки, включающих применение модели дисконтированных денежных потоков или мультипликаторов рыночных аналогов к величине выручки или чистых активов, и данных последней доступной финансовой отчетности.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 3. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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 котированная 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. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых данных, используемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и классифицированных в уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>в млн рублей</i>	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон значений
Финансовые активы				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 932	Дисконтированные потоки/Метод рынка капитала	Ставка дисконтирования/ Мультипликатор P/E	1 539 – 2 297

35 Справедливая стоимость (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
Потребительские кредиты	От 17,29% до 24,61% в год	От 16,35% до 30,84% в год
Кредитные карты	От 10,76% до 26,12% в год	От 24,37% до 28,52% в год
Ипотечные кредиты	От 12,33% до 20,72% в год	От 22,08% до 22,81% в год
Автокредитование	От 14,92% до 28,94% в год	От 15,68% до 34,23% в год
Прочие кредиты	От 11,36% до 24,61% в год	От 13,94% до 31,63% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	От 7,09% до 19,60% в год	От 7,97% до 15,68% в год
Кредиты малому и среднему бизнесу	От 3,00% до 22,00% в год	От 9,97% до 17,00% в год
Средства клиентов		
<i>Физические лица</i>		
Срочные вклады	От 3,14% до 7,29% в год	От 1,25% до 7,93% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
Срочные вклады	От 2,21% до 6,84% в год	От 0,00% до 8,31% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
Срочные вклады	От 0,00% до 6,59% в год	От 0,50% до 4,02% в год
Субординированный долг		
Субординированный долг	18,00% в год	12,96% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

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

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	21 604	21 604
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 382	1 382
Средства в других банках	-	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7 922	19 212	42 300	69 434
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	466	5 975	38 067	44 508
Корпоративные облигации	3 661	9 019	4 233	16 913
Российские муниципальные облигации	1 083	2 998	-	4 081
Облигации иностранных государств	-	490	-	490
Облигации кредитных и финансовых организаций	2 712	730	-	3 442
Инвестиции в долевые ценные бумаги	1 950	-	-	1 950
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты	-	-	21 750	21 750
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	2 463	2 463
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	49	49
Кредиты физическим лицам	-	-	88 545	88 545
Прочие финансовые активы	1	-	2 013	2 014
Расчеты с биржами	-	-	978	978
Расчеты с платежными системами	-	-	960	960
Дебиторская задолженность	-	-	41	41
Расчеты с АСВ	-	-	31	31
Валютные контракты спот	1	-	-	1
Прочие финансовые активы	-	-	3	3
Итого финансовые активы	17 796	38 424	224 419	280 639

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Торговые активы</i>	<i>Итого</i>
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	11 212	-	-	11 212
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	1 287	-	-	1 287
<i>Ценные бумаги</i>	-	12 497	25 255	37 752
<i>Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</i>	-	8 693	5 099	13 792
<i>Средства в других банках</i>	10 826	-	-	10 826
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Кредиты физическим лицам	78 834	-	-	78 834
Корпоративные кредиты	24 938	-	-	24 938
Кредиты малому и среднему бизнесу	5 165	-	-	5 165
Регрессные требования по банковским гарантиям	53	-	-	53
Прочие финансовые активы	2 188	-	-	2 188
Итого финансовые активы	134 503	21 190	30 354	186 047

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

37 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.

Все операции со связанными сторонами, за исключением описанных ниже, осуществляются на рыночных условиях, и существенные операции заключаются только после одобрения большинством незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Остатки на 31 декабря 2018 года			
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15% в год)	-	-	1 172
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 14%-25% в год)	7	-	40
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	3
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01% - 10,0% в год)	23	80	106
Обязательства кредитного характера	3	7	20

Значительные акционеры представляют собой непосредственную материнскую организацию и акционера со значительным влиянием.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем акционеров и ключевого руководства Группы.

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Значительные акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Операции в течение года				
Процентные доходы	-	2	1	62
Процентные расходы	-	1	1	-
Комиссионные доходы	-	-	-	2
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	1
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	2
Чистые прочие операционные доходы	-	-	-	1
Административные и прочие операционные расходы	-	39	-	3

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года			
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15% в год)	-	-	1 707
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 12%-25% в год)	7	-	202
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	5
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01% - 15,5% в год)	45	52	18
Обязательства кредитного характера	6	7	35

Категория «прочие связанные стороны» представлена остатками и статьями доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами, оказывающими значительное влияние на Группу.

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>в млн рублей</i>	<i>Значительные акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Операции в течение года				
Процентные доходы	1	10	-	148
Процентные расходы	-	4	8	1
Комиссионные доходы	-	-	-	3
Доходы от операций с иностранной валютой	219	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	20	-	-	-
Чистые прочие операционные доходы	-	-	-	1
Административные и прочие операционные расходы	-	35	-	1

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>в млн рублей</i>	2018 год		2017 год	
	<i>Расходы</i>	<i>Начисленное обязательство</i>	<i>Расходы</i>	<i>Начисленное обязательство</i>
Краткосрочные вознаграждения	428	50	445	63
Долгосрочные вознаграждения	-	36	-	-
Итого	428	86	445	63

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

38 Объединение бизнеса

Присоединение Юниаструм Банка. 20 января 2017 года Группа завершила слияние с Юниаструм банком. В результате слияния Банк стал правопреемником активов и обязательств Юниаструм банка. Сделка была осуществлена путем выпуска дополнительных акций Банка в качестве вознаграждения за 100% акций Юниаструм банка. В результате слияния акционеры Юниаструм Банка получили неконтролирующую долю участия в банке. Примечание 1.

Руководство группы считает, что слияние с Юниаструм банком приводит к синергии, такой как дополнительный комиссионный доход от гарантийного бизнеса и увеличение проникновения в основные клиентские сегменты группы, что обеспечивает потенциал для более эффективной и результативной работы с текущими клиентами банка, а также для развития клиентской базы группы.

38 Объединение бизнеса (продолжение)

Ниже представлена подробная информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о гудвилле, связанном с приобретением Юниаструм Банка:

<i>в млн рублей</i>	Прим.	20 января 2017 года
Активы		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	8 140
Ценные бумаги	8,9	30 469
Акции ПАО КБ «Восточный»		1 879
Средства в других банках	10	987
Кредиты и авансы клиентам	11	36 709
Инвестиционная недвижимость	12	6 083
Основные средства	13	2 767
Нематериальные активы	14	160
Клиентская база	14	240
Отложенный налоговый актив	28	2 758
Прочие активы	15	1 102
Средства других банков	16	26 808
Средств клиентов	17	63 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	185
Прочие обязательства	19	626
Справедливая стоимость отдельно идентифицируемых чистых активов		164
Гудвил, возникающий при приобретении		1 711
Итого стоимость приобретения		1 875
За вычетом неденежного вознаграждения		(1 875)
За вычетом приобретенных денежных средств и их эквивалентов		(8 140)
Итого стоимость приобретения		(8 140)

Гудвилл, возникший в результате приобретения, был списан.

Сумма возмещения покупной цены была определена как доля в справедливой стоимости ПАО КБ «Восточный» до совершения сделки на основании изменений в структуре акционеров. Прочие расходы, непосредственно связанные с объединением бизнеса, были незначительными. Сумма нематериальных активов, включенных в чистые идентифицируемые активы Юниаструм банка, составила 400.

Основные категории дебиторской задолженности, валовая договорная стоимость выданных кредитов и авансов и договорные денежные потоки, которые не предполагается получить представлены ниже:

<i>в млн рублей</i>	Валовая договорная стоимость кредитов и авансов клиентам	Договорные денежные потоки, которые не предполагается получить	Договорные денежные потоки, которые предполагается получить
Кредиты и авансы клиентам:			
- Корпоративные заемщики	30 384	8 034	22 350
- МСБ	11 806	2 479	9 327
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	6 250	1 834	4 416
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	1 359	819	540
- Кредиты физическим лицам - автокредитование	1 337	1 261	76
Итого	51 136	14 427	36 709

39 События после окончания отчетного периода

События после окончания периода описаны в Примечании 4 в разделе «Непрерывность деятельности».

40 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.

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 котированная 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 котированной 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 котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости инструмента в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. 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 ключевому управленческому персоналу 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.

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 списания понесенных убытков от обесценения. 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 отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) 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 плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред 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.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые инвестиции, производные и прочие 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 операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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 предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения – в течение шести месяцев.

Группа может перенести непроемный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, 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.

Согласно политике Группы, все необеспеченные кредиты физических лиц, просроченных более чем на 360 дней, подлежат списанию, а также все необеспеченные кредиты, просроченные более, чем на три года. Кредиты обанкротившихся физических лиц списываются немедленно.

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

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, 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 по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе строки «Средства других банков».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости. В случае продажи инвестиций, удерживаемых до погашения, портфель будет реклассифицирован, а ценные бумаги следует перенести в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам 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 займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа 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 случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы 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.