

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и
аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы подготовки и представления отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	17
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	32
6. Денежные средства и их эквиваленты	42
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
8. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	44
9. Инвестиции в долговые ценные бумаги	47
10. Инвестиции в долевыми финансовыми активы	53
11. Кредиты клиентам	54
12. Чистые инвестиции в лизинг	72
13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75
14. Инвестиции, удерживаемые до погашения	76
15. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	76
16. Инвестиционная недвижимость	77
17. Основные средства	77
18. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	79
19. Средства других банков	82
20. Средства клиентов	82
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	83
22. Прочие заемные средства	84
23. Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	84
24. Неконтролирующая доля участия	85
25. Уставный капитал и эмиссионный доход	86
26. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	86
27. Процентные доходы и расходы	87
28. Комиссионные доходы и расходы	87
29. Прочие операционные доходы	88
30. Операционные расходы	88
31. Налог на прибыль	88
32. Дивиденды	91
33. Сегментный анализ	91
34. Управление рисками	97
35. Управление капиталом	120
36. Условные обязательства	121
37. Справедливая стоимость финансовых инструментов	123
38. Передача финансовых активов	129
39. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	130
40. Операции со связанными сторонами	132
41. События после отчетного периода	136

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- консолидированный отчет о прибылях или убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о 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; и
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 142 миллиона российских рублей (млн руб.), что составляет 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2018 год с учетом структуры Группы. В результате мы определили Банк как значительный компонент Группы (общая сумма активов Банка составляет около 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2018 года после исключения остатков по операциям между компаниями Группы). Объем аудиторских процедур в отношении дочерних организаций Банка был определен основываясь на нашем профессиональном суждении.
- Мы также проводили работу по аудиту в отношении процесса консолидации на уровне Группы.

Ниже перечислены ключевые вопросы аудита, требующие нашего внимания:

- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

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. Как и во всех наших аудитах, 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 Группы 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
Группы в целом**

142 миллиона российских рублей

Как мы ее определили

1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

**Обоснование
примененного уровня
существенности**

Мы приняли решение использовать для определения уровня существенности выручку, так как данный показатель является общепризнанным базовым показателем, а также с целью уменьшить влияние волатильности прибыли до налогообложения. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно применяемых на практике.

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.

Ключевой вопрос аудита

**Какие аудиторские процедуры были
выполнены в отношении ключевого
вопроса аудита**

*Оценочный резерв под ожидаемые кредитные
убытки по кредитам клиентам*

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов клиентам, а также в связи с тем, что расчет соответствующих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам требует применения значительных оценок и суждений.

С 1 января 2018 года Группа применила МСФО 9. Данный стандарт требует признания ожидаемых кредитных убытков («ECL»), а не уже понесенных убытков, что вызвало изменения в моделях, используемых для оценки обесценения кредитов клиентам. Применение новых моделей привело к увеличению суммы резервов под обесценение с целью признания также ожидаемых кредитных убытков, которые возникнут в будущем.

Коллективная оценка ECL основана на моделях, которые используют внутренние разработанные метрики риска, присвоенные

Принимая во внимание изменения, вызванные переходом на МСФО 9, мы оценили политики, применяемые Группой для разработки новых моделей ECL, и проверили их соответствие требованиям МСФО 9. Мы оценили полноту и аккуратность раскрытий в консолидированной финансовой отчетности в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также их соответствие применимым стандартам учета и отчетности.

Наши процедуры были направлены на оценку применения моделей резервирования по состоянию на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года. Мы протестировали расчеты ECL и их надлежащее отражение в консолидированной финансовой отчетности.

Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении просроченных кредитов клиентам,

Ключевой вопрос аудита

балансовым остаткам. Индивидуальная оценка ECL основана на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки, относящиеся к конкретным балансовым остаткам при использовании различных сценариев. Дизайн и исходные данные для моделей подлежат суждению руководства.

В Примечании 3 «Принципы подготовки и представления отчетности», Примечании 4 «Основные принципы учетной политики», Примечании 5 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения» и в Примечании 11 «Кредиты клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация в отношении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и влиянии применения новых моделей расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

в том числе выявление просроченных кредитов клиентам и передачу данных из учетных систем в модели ECL.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты юридическим лицам с индивидуальной оценкой ECL. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, проанализировали разумность использованных сценариев и их вероятности, проверили расчеты дисконтированных денежных потоков, проанализировали ожидаемые будущие потоки денежных средств, изучили допущения, применяемые руководством, включая оценку обеспечения и сроки движения денежных средств, выполнили сравнение оценок руководства с внешними данными (если таковые имеются).

Мы оценили основу и функционирование моделей расчета ECL по кредитам, предоставленным юридическим лицам, и сформировали собственное суждение относительно того, является ли оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки приемлемым.

Мы проанализировали расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам, оценили логику и основные допущения, использованные в моделях, применяемых руководством.

Мы выполнили различные виды аналитических процедур в отношении оценки разумности суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

Система распределения кредитов по трем стадиям, определенным в МСФО 9, важна для оценки ECL и расчета суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. Следовательно, мы оценили политику, применяемую Группой в данной области, и отметили, что она разумна и соответствует требованиям МСФО 9.

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 структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении Банка, общая сумма активов которого составляет около 99% от общей суммы активов Группы, в полном объеме. Мы применили профессиональное суждение в отношении нашего вовлечения в аудит дочерних организаций Банка. Мы выполнили тестирование на выборочной основе, а также аналитические и прочие аудиторские процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочерних организаций Банка.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы 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, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении 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 при ознакомлении с Годовым отчетом и Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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 независимость аудитора, 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: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

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

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



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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора – Наталия Александровна Милешкина.

12 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация



Н. А. Милешкина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000197),
Акционерное Общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 28 ноября 2002 года за № 1028900001460

625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

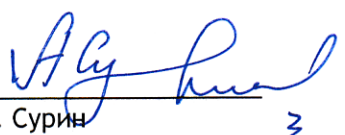
Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

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

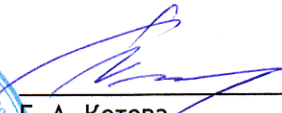
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

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

	Примечание	2018	2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	18 227 620	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России		789 189	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	13 319
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	8	6 597 128	1 226 998
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	21 490 840	-
Инвестиции в долевые финансовые активы	10	577 809	-
Кредиты клиентам	11	77 064 295	73 485 924
Чистые инвестиции в лизинг	12	746 098	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	-	11 299 076
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	-	11 954 022
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	15	117 561	214 481
Инвестиционная недвижимость	16	13 886	32 775
Основные средства	17	2 478 351	2 551 544
Прочие финансовые активы	18	362 034	331 976
Прочие нефинансовые активы	18	519 835	347 665
Текущие налоговые активы		13 306	10 303
Отложенные налоговые активы	31	170	115
Итого активов		128 998 122	121 471 444
Обязательства			
Средства других банков	19	249 191	462 677
Средства клиентов	20	107 391 615	101 693 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	921 512	18 294
Прочие заемные средства	22	491 798	491 798
Прочие финансовые обязательства	23	397 950	573 443
Прочие нефинансовые обязательства	23	877 902	721 932
Текущие налоговые обязательства		30 580	15 311
Отложенные налоговые обязательства	31	509 942	536 508
Итого обязательств		110 870 490	104 513 881
Собственный капитал			
Уставный капитал	25	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	25	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	25	(266 756)	(319 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(23 626)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(249 180)
Фонд переоценки основных средств		1 484 449	1 489 905
Нераспределенная прибыль		13 413 514	12 521 719
Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		18 091 826	16 926 933
Неконтролирующая доля участия	24	35 806	30 630
Итого собственного капитала		18 127 632	16 957 563
Итого обязательств и собственного капитала		128 998 122	121 471 444


А.Б. Сурин
Президент




Г. А. Котова
Главный бухгалтер

12 апреля 2019 года

Примечания на страницах с 9 по 136 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	27	11 494 032	12 023 105
Прочие процентные доходы	27	-	2 243
Финансовый доход по лизингу	27	135 117	143 755
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	27	(5 421 727)	(6 359 878)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	27	(424 345)	(303 395)
Чистые процентные доходы		5 783 077	5 505 830
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в других банках	8,11	(286 481)	(193 957)
Восстановление/(создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	12	584	(15 105)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и чистым инвестициям в лизинг		5 497 180	5 296 768
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		55 963	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	7 601
Расходы за вычетом доходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17 671)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(5 397)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1 266	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с инвестициями, удерживаемые до погашения		-	(10 338)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		134 211	99 477
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		968	762
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(45 237)	(26 012)
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов		2 371	213
Заработанные страховые премии		145 992	143 239
Страховые выплаты и аквизиционные расходы		(42 308)	(25 031)
Комиссионные доходы	28	2 593 454	2 530 847
Комиссионные расходы	28	(426 209)	(393 237)
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных	11	-	(19 755)
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	16 070	-
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9	(6 999)	-
(Создание)/восстановление прочих резервов	18,23,36	(26 506)	74 838
Дивиденды полученные		25 100	27 469
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционной недвижимости		(1 141)	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	16	(16 979)	(1 220)
Прочие операционные доходы	29	94 685	110 185
Операционные доходы		7 984 210	7 810 409
Операционные расходы	30	(5 006 111)	(4 825 807)
Прибыль до налогообложения		2 978 099	2 984 602

Примечания на страницах с 9 по 136 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2018	2017
Расходы по налогу на прибыль	31	(597 201)	(606 935)
Чистая прибыль		2 380 898	2 377 667
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		2 375 595	2 372 468
Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю участия	24	5 303	5 199

А.Б. Сури
Президент



А. Котова
Главный бухгалтер

12 апреля 2019 года

	Примечание	2018	2017
Чистая прибыль		2 380 898	2 377 667
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Эффект от переоценки основных средств	17	(6 800)	(45 001)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	31	1 360	9 001
Прочий совокупный убыток, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(5 440)	(36 000)
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Расходы за вычетом доходов от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(230 420)	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(86 017)
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная на счета прибылей и убытков		4 721	20 128
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	31	45 140	13 178
Прочий совокупный убыток, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(180 559)	(52 711)
Прочий совокупный убыток после налогообложения		(185 999)	(88 711)
Итого совокупный доход		2 194 899	2 288 956
Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		2 189 723	2 283 771
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю участия	24	5 176	5 185

Примечания на страницах с 9 по 136 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «Запсибкомбанк»
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

	Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля участия	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 727 786	756 459	(319 756)	-	(196 497)	1 525 919	10 596 439	15 090 350	25 445	15 115 795
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2017 год										
Дивиденды, объявленные за 2016 год (Примечание 32)	-	-	-	-	-	-	(447 286)	(447 286)	-	(447 286)
Невостребованные дивиденды (Примечание 32)	-	-	-	-	-	-	98	98	-	98
Прибыль за 2017 год	-	-	-	-	-	-	2 372 468	2 372 468	5 199	2 377 667
Прочий совокупный убыток за 2017 год	-	-	-	-	(52 683)	(36 014)	-	(88 697)	(14)	(88 711)
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 727 786	756 459	(319 756)	-	(249 180)	1 489 905	12 521 719	16 926 933	30 630	16 957 563
Реклассификация фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 5)	-	-	-	(249 180)	249 180	-	-	-	-	-
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков (Примечание 5)	-	-	-	38 705	-	-	(670 591)	(631 886)	-	(631 886)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – прочее (Примечание 5)	-	-	-	367 265	-	-	(191 923)	175 342	-	175 342
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	2 727 786	756 459	(319 756)	156 790	-	1 489 905	11 659 205	16 470 389	30 630	16 501 019

Примечания на страницах с 9 по 136 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля участия	Итого собственного капитала
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2018 год										
Дивиденды, объявленные за 2017 год (Примечание 32)	-	-	-	-	-	-	(626 695)	(626 695)	-	(626 695)
Невостребованные дивиденды (Примечание 32)	-	-	-	-	-	-	109	109	-	109
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	53 000	-	-	-	5 300	58 300	-	58 300
Прибыль за 2018 год	-	-	-	-	-	-	2 375 595	2 375 595	5 303	2 380 898
Прочий совокупный убыток за 2018 год	-	-	-	(180 416)	-	(5 456)	-	(185 872)	(127)	(185 999)
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(23 626)	-	1 484 449	13 413 514	18 091 826	35 806	18 127 632

Примечания на страницах с 9 по 136 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2018	2017
Денежные средства и их эквиваленты от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 846 751	12 087 408
Финансовый доход по лизингу	132 242	143 796
Проценты уплаченные	(5 411 508)	(6 358 891)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(394 770)	(302 040)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(3 022)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	134 211	99 477
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	968	762
Страховые премии полученные	147 263	149 549
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	(41 514)	(57 451)
Комиссии полученные	2 598 577	2 511 289
Комиссии уплаченные	(427 415)	(391 016)
Прочие операционные доходы	59 787	115 823
Операционные расходы	(4 748 246)	(4 373 455)
Уплаченный налог на прибыль	(450 920)	(515 805)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 445 511	3 106 424
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(51 546)	(23 357)
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 198	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	507 610
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	(5 135 643)	(276 616)
Кредиты клиентам	(4 663 842)	(6 930 966)
Чистые инвестиции в лизинг	30 675	(19 573)
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	(207 546)	(5 020)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(224 230)	(6 947)
Средства клиентов	4 828 374	2 616 842
Выпущенные долговые ценные бумаги	900 640	(183)
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	(19 901)	296 945
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в операционной деятельности	(978 310)	(734 841)
Денежные средства и их эквиваленты от инвестиционной деятельности		
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	(61 264 801)	-
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64 647 942	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(10 079 212)
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 387 203
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (Примечание 9)	(3 678 443)	-
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 220 397	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(6 933 288)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	6 970 829
Приобретение основных средств (Примечание 17)	(120 386)	(71 559)
Выручка от реализации основных средств	1 380	1 065
Возмещение части стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(25 373)	(5 584)
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	100 126	194 701
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	769	-
Дивиденды полученные	22 062	24 225
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	903 673	(8 511 620)

Примечания на страницах с 9 по 136 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2018	2017
Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 32)	(626 150)	(446 884)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	58 300	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в финансовой деятельности	(567 850)	(446 884)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	379 616	(59 709)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(262 871)	(9 753 054)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	18 490 491	28 243 545
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	18 227 620	18 490 491

Примечания на страницах с 9 по 136 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее — Банк) и его дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом-участником Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником национальных Платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», «Сбербанк», BLIZKO, ВТБ, Газпромбанк, НРД. Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к «Кодексу добросовестных практик» (Кодексу этической деятельности в Интернете), направленный на формирование и обеспечение реализации условий для взаимодействия граждан, государства, общества и бизнеса.

ПАО «Запсибкомбанк» имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в список кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг, утвержденный Банком России.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 4 филиала в Российской Федерации (г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Уфа, г. Новосибирск), 76 внутренних подразделений, в том числе 67 дополнительных офисов, 5 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих места (консультационные услуги). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы за 2018 год, составила 3 135 человек (2017 г.: 3 125 человек).

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА):

- В марте 2018 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне А-(RU) «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «Стабильный».
- В ноябре 2018 года повысило прогноз по рейтингу со «Стабильного» до «Позитивного», подтвердив Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне А-(RU) «Умеренно высокий уровень кредитоспособности». Изменение прогноза обусловлено достижением договоренности между Банком ВТБ (ПАО) и акционерами ПАО «Запсибкомбанк» о приобретении ВТБ более 70% акций Банка.

- В январе 2019 года повысило кредитный рейтинг Банка до уровня AA-(RU) «Высокий уровень кредитоспособности», изменив прогноз по рейтингу с «Позитивного» на «Стабильный», в связи с закрытием сделки по приобретению Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк».

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА):

- В августе 2018 года подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне ruBBB+ «Умеренный уровень кредитоспособности» со стабильным прогнозом. Рейтинг обусловлен удовлетворительной рыночной позицией, адекватными оценками ликвидности, качества активов и корпоративного управления, а также сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности.
- В ноябре 2018 года повысило прогноз по рейтингу кредитоспособности Банка со стабильного до позитивного, подтвердив его на уровне ruBBB+. Улучшение прогноза по рейтингу было связано с ожидаемой до конца 2018 года покупкой более 70% акций ПАО «Запсибкомбанк» Банком ВТБ (ПАО).
- В январе 2019 года повысило рейтинг кредитоспособности Банка с уровня ruBBB+ до ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», по рейтингу установлен стабильный прогноз. Повышение рейтинга обусловлено закрытием сделки по покупке Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк».

Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings:

- В августе 2018 года подтвердило долгосрочный рейтинг ПАО «Запсибкомбанк» по международной шкале на уровне В+, краткосрочный рейтинг по международной шкале на уровне В, прогноз по рейтингам «Стабильный». Прогноз «Стабильный» отражает способность ПАО «Запсибкомбанк» поддерживать адекватный уровень капитализации в ближайшей перспективе, продемонстрировать результаты операционной деятельности на уровне выше средних показателей сопоставимых банков и сохранить долю рынка в Западной Сибири.
- В ноябре 2018 года поместило долгосрочные кредитные рейтинги ПАО «Запсибкомбанк» на уровне «В+» в список CreditWatchPositive («рейтинги на пересмотре с позитивными ожиданиями») в связи с достижением договоренности с Банком ВТБ (ПАО) о приобретении им более 70% акций Банка. Краткосрочные рейтинги подтверждены на уровне «В».
- В январе 2019 года повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка с «В+» до «ВВ+» в связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк». По рейтингу установлен «Позитивный» прогноз.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2018	2017
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,97	9,97
Горицкий Дмитрий Юрьевич	9,62	9,62
ООО «Центр стратегического развития»	9,34	9,34
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	8,32	8,32
Самкаев Игорь Мирвахисович	6,15	6,15
Палий Роман Викторович	5,49	5,49
ООО «Центрлизингинвест»	5,27	4,39
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «СИБАЛЬЯНС»	4,20	4,20
ООО «Монумент Девелопмент»	3,46	3,46
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	4,33
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	11,06	11,06
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2018 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров – юридических лиц) контролируется 35,50% уставного капитала Банка (31 декабря 2017 г.: 36,38%).

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете имеют возможность контролировать Банк.

Горицкий Дмитрий Юрьевич по состоянию на 31 декабря 2018 года является лицом, под значительным влиянием которого находится Банк.

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляет 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

В 2018 году экономическая среда характеризовалась сдержанными темпами роста основных показателей. Неопределенность экономического развития внешней среды и нестабильность в международных отношениях продолжают оказывать сдерживающее влияние на темпы роста экономики Российской Федерации.

Вследствие действия бюджетного правила рост цен на нефть в отчетном периоде оказывал ограниченное влияние на динамику ВВП. По данным профильных ведомств отмечается следующая динамика основных экономических показателей. Средняя цена на нефть марки Urals в 2018 году составила 70,01 долларов США за баррель, что на 32% выше, чем в 2017 году (53,03 доллара США за баррель). По оценке Минэкономразвития, в 2018 году ВВП России увеличился на 2,0%. Индекс промышленного производства в отчетном периоде составил 102,9%. За 2018 год реальные располагаемые доходы населения выросли на 0,1% к 2017 году (без учета единовременной выплаты пенсионерам в январе 2017 года). Инфляция в 2018 году составила 4,3%. В первом квартале 2018 года Банк России дважды снижал ключевую ставку, в результате снижение составило 0,5 п.п. (с 7,75% до 7,25% годовых). Рост уровня цен и инфляционных ожиданий во втором полугодии 2018 года обусловил повышение Банком России ключевой ставки с 7,25% до 7,50% в третьем квартале 2018 года и до 7,75% в четвертом квартале 2018 года.

Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

В настоящее время в условиях усиления геополитической напряженности и ужесточения санкционной политики США сохраняется неопределенность относительно дальнейшего изменения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу России со «стабильного» до «позитивного», подтвердив его на уровне Ba1 (спекулятивный уровень).

В феврале 2018 года агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня «BBB-» со «стабильным» прогнозом. Ранее у страны действовал спекулятивный рейтинг «BB+».

В феврале 2018 года рейтинговое агентство Fitch сохранило рейтинг России на уровне «BBB-» с «позитивным» прогнозом.

В июле 2018 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг России на инвестиционном уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В январе 2019 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне "BBB-", прогноз - "позитивный".

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Baa3» прогноз «стабильный».

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется минимальными значениями инфляции за всю историю России. Низкий уровень инфляции создает предпосылки для смягчения денежно-кредитной политики ЦБ РФ и стабильного развития экономики. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

3. Принципы подготовки и представления отчетности**Общие принципы**

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» руководством Банка принято решение раскрыть консолидированную финансовую отчетность Группы ПАО «Запсибкомбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibcombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 15 апреля 2019 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 34. 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.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 138 749 тысяч рублей. Увеличение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 261 768 тысяч рублей; снижение оценки убытка в случае дефолта на 10% привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 532 123 тысячи рублей.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Группы риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Группы по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков.

Для таких механизмов кредитования 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 исключения необходимо применение суждения. Руководство применило суждение для определения механизмов кредитования, как розничных, так и корпоративных, к которым применяется данное исключение. Группа применила это исключение к механизмам кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (б) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках повседневного управления подверженностью кредитному риску и договор может быть аннулирован только в случае, если Группе станет известно об увеличении кредитного риска на уровне отдельного механизма кредитования, и (в) управление рисками осуществляется на групповой основе. Кроме того, Группа применила суждение для определения периода оценки ожидаемых кредитных убытков, включая дату начала и ожидаемую дату прекращения подверженности рискам.

Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительности периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

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

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.

Целью бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков» является удержание финансовых активов в целях получения потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы долга и процентов на протяжении срока действия соответствующих инструментов. В указанную бизнес-модель также включаются портфели финансовых инструментов, которые служат для обеспечения исполнения обязательств Группы в рамках участия в государственной программе докапитализации. При анализе финансовой информации рассматривается кредитное качество инструмента и его доходность по договору, информация о справедливой стоимости анализируется только в целях оценки ликвидности инвестиции.

Группа имеет право осуществлять продажи этих активов до наступления срока их погашения. Операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

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

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

По оценке Группы, ее портфель ипотечных кредитов на жилье соответствует критерию бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков». Группа установила, что поскольку в прошлом операция секьюритизации была проведена один раз, эти инструменты не противоречат определению бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков».

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:

(а) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору;

(б) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;

(в) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;

(г) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного;

(д) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства, а именно, прекращение начисления процентов при выходе основной суммы долга на просрочку. Указанные договорные условия могут быть предусмотрены Контрактом, заключенным в результате признания Группы победителем аукционов, проводимых в рамках Федерального закона №223-ФЗ от 18.07.2011г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Федерального закона №44-ФЗ от 05.04.2013г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». При этом, договорные условия предусматривают штрафы/неустойки за невыполнение клиентом договорных условий;

(е) в отношении договорных условий, в соответствии с которыми Группа имеет право в одностороннем порядке изменять процентные ставки в сторону уменьшения либо устанавливать период времени, в течение которого неустойка (пени) и/или проценты не взимаются с клиента. При этом, снижение процентной ставки Группой осуществляется только в рамках рынка, поскольку Группа не заинтересована в снижении маржи. Указанное право Группа применяет только при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Группы в случаях, когда повышается риск невозврата клиентом основной суммы долга (в том числе, в случаях, когда в отношении клиента возбуждено судебное производство и/или имеются признаки банкротства).

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов (Примечание 9, 10, 37). Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов производится Группой на основе доступной информации о рыночных ценах, если таковая имеется.

Сделка секьюритизации (Примечание 11, 20, 38). Группа провела секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент не является структурированным предприятием, Группа не осуществляет руководство его значимой деятельностью и не консолидирует. Группа придерживается консервативного подхода к отражению активов и обязательств и не прекратила признавать данный актив, поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам. Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, были исключены из данной консолидированной финансовой отчетности и уменьшили сумму средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации.

Переоценка земли, зданий и сооружений (Примечание 15, 16, 17). Группа ежегодно осуществляет переоценку справедливой стоимости земли, зданий и сооружений. Переоценка осуществляется на основании отчета независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости применяются следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Чтобы получить рыночную стоимость зданий, сооружений и земли Группы независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий, сооружений и земли.

Признание отложенного налогового актива (Примечание 31). Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей 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.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права 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 других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение отчетного периода, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского Банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли участия;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

В консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2018	2017
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Неконтролирующая доля участия

Неконтролирующая доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтролирующая доля участия на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтролирующая доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтролирующую долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

4. Основные принципы учетной политики

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Справедливая стоимость. Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

В случае активов, которые переоцениваются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Портфель ценных бумаг Группы сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках – ПАО Московская биржа и зарубежных биржах. Операции на ПАО Московская биржа и зарубежных биржах совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

На каждую отчетную дату Отдел внутреннего учета операций с ценными бумагами анализирует изменения стоимости финансовых активов, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов). В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. 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.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля. Важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов, приводятся в важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

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

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

Важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов, приводятся в важных оценочных значениях и суждениях в применении учетной политики.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

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 по предоставлению кредитов 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: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в прочем совокупном доходе, 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.

Группа применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 34. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 34. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 34 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

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. Резерв по обязательствам кредитного характера в части кредитных карт 1 и 2 Стадии с остатком ссудной задолженности на отчетную дату отражается в составе резерва по кредитным убыткам кредитов клиентам.

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. 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, если они являются существенными.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива когда:

- а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- б) Группа передала предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива или сохранила предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но приняла на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, и при этом
 - передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, или
 - не передала, но и не сохранила все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, но утратила право контроля в отношении финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, краткосрочные межбанковские размещения на условиях «овернайт» и на срок до трех месяцев с даты размещения, приобретенные векселя других банков сроком погашения до трех месяцев с даты размещения и сделки обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») на срок до 30 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, 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) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевыe ценные бумаги

Инвестиции в долевыe ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам

Кредиты 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 клиентам к одной из следующих категорий оценки:

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

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 34 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг оцениваются по амортизированной стоимости. Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Договоры «репо», «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (репо) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Перенос ценных бумаг в другие статьи консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях ценные бумаги отражаются по строке «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как денежные средства, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств.

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств 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, изменение 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.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой. Кроме того, в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий, сооружений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как уценка основных средств.

Здания, сооружения и земля ежегодно переоцениваются. После первоначального признания по себестоимости здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий и сооружений накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания – 20-50 лет;
- Офисное и прочее оборудование – 3-25 лет;
- Мебель – 7 лет;
- Транспортные средства – 5-7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Сроки полезного использования активов пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы отражаются в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную недвижимость или долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в зависимости от намерений Группы, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя (финансовый лизинг)

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, Группа считает началом срока лизинга дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке финансовый доход по лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход, сформированный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования, последующей продажи или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма

включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по стоимости приобретения.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В конце каждого отчетного периода обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. 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. Резерв по обязательствам кредитного характера в части кредитных карт 1 и 2 стадий с остатком ссудной задолженности на отчетную дату отражается в составе резерва по кредитным убыткам кредитов клиентам. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Операции по страхованию, иному, чем страхование жизни

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договора страхования вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в договоре. Признание страховых премий осуществляется исходя из того, что пока страховой риск не перешел к компании, страховые премии не следует признавать в консолидированной финансовой отчетности. Переход страхового риска происходит в момент вступления договора страхования в действие, то есть с того момента времени, когда возможно наступление события, которое повлечет выплату страхового возмещения (страховой суммы) в пользу держателя договора (страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица).

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на конец отчетного периода.

Расходы на урегулирование претензий. Расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере понесения.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию претензий включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на конец отчетного периода претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после окончания отчетного периода.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Перестрахование

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с обязательствами по убыткам, связанным с договорами страхования и в соответствии с условиями договора перестрахования. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и прочие обязательства. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

Добровольное медицинское страхование

Операции по добровольному медицинскому страхованию делятся на две группы: относящиеся к страхованию и не относящиеся к страхованию. Операции, не относящиеся к страхованию, представляют собой операции без передачи страховых рисков, такие операции отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении. Актив или обязательство признаются в размере полученных сумм за вычетом выплаченных сумм и удержанной комиссии.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе.

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) 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); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов,

для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем, оказанию депозитарных услуг, оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий представляют собой возмещение аквизиционных расходов. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Возмещение недополученных доходов по выданным жилищным (ипотечным) кредитам в рамках программы «Ипотека с гос.поддержкой» отражается как получение государственной субсидии по строке «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строкам доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах на драгоценные металлы учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
 - его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных консолидированной финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Группы в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Группы в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Группы в целом.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетных сегментов с прибылью или убытком Группы вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

Представление статей 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.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 9. Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли и фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало текущего периода. Следовательно, сравнительная информация на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации за предыдущий период.

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

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости 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:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18 490 491	-	-	-	-	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	737 643	-	-	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	4 661	-	-	(4 661)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 658	-	-	-	(8 658)	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			13 319	-	-	(4 661)	(8 658)	-
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
— Гарантийный фонд в платежных системах			1 176 845	-	-	-	-	1 176 845
— Депозиты в других банках			50 153	-	-	-	-	50 153
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах			1 226 998	-	-	-	-	1 226 998
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	8 658	8 658
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	-	-	8 658	8 658
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	219 178	-	6 127 203	6 346 381
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	169 239	-	3 761 698	3 930 937
— Муниципальные облигации			-	-	15 750	-	183 492	199 242
— Корпоративные облигации			-	-	(9 947)	-	595 094	585 147
— Еврооблигации			-	-	44 136	-	1 586 919	1 631 055

Группа ПАО «Запсибкомбанк»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	10 665 282	10 665 282
— Облигации Банка России			-	-	-	-	9 082 140	9 082 140
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	-	-	53 078	53 078
— Облигации субъектов РФ			-	-	-	-	10 904	10 904
— Корпоративные облигации			-	-	-	-	1 519 160	1 519 160
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(29 617)	-	-	5 826 819	5 797 202
— Облигации субъектов РФ			-	(12 286)	-	-	2 109 449	2 097 163
— Корпоративные облигации			-	(17 331)	-	-	3 717 370	3 700 039
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			-	(29 617)	219 178	-	22 627 962	22 817 523
Инвестиции в долевыми финансовыми активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	-	-	4 661	-	4 661
— Корпоративные акции			-	-	-	4 661	-	4 661
Инвестиции в долевыми финансовыми активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	2 349	-	633 794	-	636 143
— Корпоративные акции			-	1 955	-	419 670	-	421 625
— Прочее участие			-	394	-	214 124	-	214 518
Итого инвестиции в долевыми финансовыми активы			-	2 349	-	638 455	-	640 804
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
— Ипотечные кредиты физическим лицам			30 984 912	(262 459)	-	-	-	30 722 453
— Потребительские кредиты физическим лицам			13 089 870	(269 235)	-	-	-	12 820 635
— Кредитные карты			2 241 342	(63 861)	-	-	-	2 177 481
— Жилищные кредиты физическим лицам			1 716 189	21 962	-	-	-	1 738 151
— Автокредиты физическим лицам			196 758	(6 105)	-	-	-	190 653
— Корпоративные кредиты			19 701 869	(124 663)	-	-	-	19 577 206
— Кредиты государственным и муниципальным органам			4 688 331	803	-	-	-	4 689 134
— Кредиты индивидуальным предпринимателям			866 653	(32 860)	-	-	-	833 793
Итого кредиты клиентам			73 485 924	(736 418)	-	-	-	72 749 506

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Чистые инвестиции в лизинг	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	775 112	894	-	-	-	776 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	633 794	-	-	(633 794)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 665 282	-	-	-	(10 665 282)	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			11 299 076	-	-	(633 794)	(10 665 282)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 826 819	-	-	-	(5 826 819)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 127 203	-	-	-	(6 127 203)	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			11 954 022	-	-	-	(11 954 022)	-
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
— Дебиторская задолженность			119 470	715	-	-	-	120 185
— Расчеты по банковским картам и переводам			194 007	-	-	-	-	194 007
— Задолженность по лизинговым платежам			137	-	-	-	-	137
— Драгоценные металлы			18 362	-	-	-	-	18 362
Итого прочие финансовые активы			331 976	715	-	-	-	332 691
Итого финансовые активы			118 314 561	(762 077)	219 178	-	-	117 771 662

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не влияет на балансовую стоимость этих инструментов.

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Группы по-прежнему классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

Денежные средства и их эквиваленты

Все классы денежных средств и их эквивалентов 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. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года и в последующем.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- *Долговые ценные бумаги, ранее определенные как удерживаемые до погашения.* После оценки бизнес-модели ценных бумаг, которые в основном удерживались для получения предусмотренных договором денежных потоков, Группа определила некоторые ценные бумаги, управление которыми осуществляется отдельно. Затем Группа определила, что надлежащей бизнес-моделью для этой группы ценных бумаг является удержание для получения денежных потоков по договору и/или их продажа. Данные ценные бумаги, которые ранее классифицировались как удерживаемые до погашения, были реклассифицированы в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с даты первого применения стандарта. К остальному портфелю Группы применяется бизнес-модель удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков.
- *Долговые ценные бумаги, ранее оценивавшиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* У Группы имеются некоторые инвестиции в портфеле долговых ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поскольку бизнес-модель для данных ценных бумаг подразумевает получение денежных потоков по договору и/или их продажу, то в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 эти ценные бумаги были реклассифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- *Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.* В дополнение к вышеизложенному следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки:
 - ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
 - ранее классифицировавшиеся как удерживаемые до погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долевые финансовые активы

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долевые ценные бумаги и прочее участие:

Все долевые инвестиции были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Долевые ценные бумаги и инвестиции в прочее участие, которые ранее оценивались как имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки ценных бумаг и нераспределенную прибыль:

**Фонд переоценки и
нераспределенная
прибыль**

Фонд переоценки по справедливой стоимости

Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(249 180)
Реклассификация долевых ценных бумаг из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 904
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории инвестиции, удерживаемые до погашения, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219 178
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 409
Соответствующий отложенный налог	(101 499)
Неконтролирующая доля участия	(22)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	156 790

Нераспределенная прибыль

Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	12 521 719
Реклассификация долевых ценных бумаг из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(239 904)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(838 267)
Соответствующий отложенный налог	215 635
Неконтролирующая доля участия	22
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	11 659 205
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(456 544)

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

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

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах — Гарантийный фонд в платежных системах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	200	-	-	200
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах			200	-	-	200
Инвестиции в долговые ценные бумаги — Облигации субъектов РФ — Корпоративные облигации	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	12 286	-	12 286
			-	17 331	-	17 331
Инвестиции в долговые ценные бумаги — Облигации федерального займа (ОФЗ)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6	-	6
Инвестиции в долговые ценные бумаги — Облигации Банка России — Облигации федерального займа (ОФЗ) — Облигации субъектов РФ — Корпоративные облигации	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 357	-	6 357
			-	37	-	37
			-	57	-	57
			-	23 991	-	23 991
Инвестиции в долговые ценные бумаги — Облигации федерального займа (ОФЗ) — Муниципальные облигации — Корпоративные облигации — Еврооблигации	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 633	-	2 633
			-	991	-	991
			-	3 478	-	3 478
			-	10 859	-	10 859
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			-	78 026	-	78 026

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости				
— Ипотечные кредиты физическим лицам			430 075	262 459	60 738	753 272
— Потребительские кредиты физическим лицам			1 513 857	269 235	368 634	2 151 726
— Кредитные карты			203 744	63 861	41 204	308 809
— Жилищные кредиты физическим лицам			201 138	(21 962)	43 576	222 752
— Автокредиты физическим лицам			61 424	6 105	16 304	83 833
— Корпоративные кредиты			1 769 924	124 663	95 655	1 990 242
— Кредиты государственным и муниципальным органам			14 331	(803)	-	13 528
— Кредиты индивидуальным предпринимателям			191 877	32 860	18 248	242 985
Итого кредиты клиентам			4 386 370	736 418	644 359	5 767 147
Чистые инвестиции в лизинг	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	15 105	(894)	-	14 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
— Корпоративные акции			1 955	(1 955)	-	-
— Прочее участие			394	(394)	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2 349	(2 349)	-	-
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости				
— Дебиторская задолженность			88 620	(715)	-	87 905
— Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»			2 914	-	-	2 914
— Задолженность по лизинговым платежам			35 515	-	-	35 515
Итого прочие финансовые активы			127 049	(715)	-	126 334
Обязательства кредитного характера						
— Неиспользованные кредитные линии			-	27 781	-	27 781
Итого обязательства кредитного характера			-	27 781	-	27 781
Итого			4 531 073	838 267	644 359	6 013 699

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

Прочие изменения МСФО. 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). Группой был выбран вариант временного освобождения.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 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 инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Группа решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала право на использование актива в размере 336 261 тысяча рублей в отношении соответствующего обязательства по договорам аренды на 1 января 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.

- 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 (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

- 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.

- 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.

- 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.

- 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.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные средства	5 204 976	5 019 259
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 529 818	12 148 547
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других кредитных организациях:		
- Российской Федерации	470 178	323 831
- других стран	206 727	141 938
Средства на бирже	84 297	856 916
Остатки средств по сделкам обратного репо	731 624	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	18 227 620	18 490 491

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовом рынке.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 34.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других кредитных организациях	Средства на бирже	Остатки средств по сделкам обратного репо	Итого
- Благополучные	11 529 818	676 905	84 297	731 624	13 022 644
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	11 529 818	676 905	84 297	731 624	13 022 644

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 34.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+		
Корреспондентские счета, краткосрочные депозиты/кредиты в других банках, средства на бирже	1 208 504	114 092	-	1 322 596
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	89	89
Итого	1 208 504	114 092	89	1 322 685

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Fitch Rating или рейтингах Standart&Poor's и Moody's.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других кредитных организациях, а также средства на бирже и по сделкам обратного репо в общей сумме 1 492 826 тысяч рублей (2017 г.: 1 322 685 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства по сделкам обратного репо в сумме 731 624 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 772 892 тысячи рублей. Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже. По состоянию на 31 декабря 2017 года размещенные средства по договорам обратного репо отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России (2017 г.: Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 11 529 818 тысяч рублей, или 63,3% (2017 г.: 12 148 547 тысяч рублей, или 65,7%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017
Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 658
Долевые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные акции	4 661
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 319

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в феврале 2036 года, купонный доход 6,9% годовых, доходность к погашению 7,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации федерального займа имеют рейтинг «BBB-» по шкале международного рейтингового агентства Fitch Rating.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

Так как указанные финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 8 658 тысяч рублей являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

8. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах

	2018	2017
Гарантийные фонды в платежных системах	1 500 044	1 177 045
Средства в других банках	5 103 029	50 153
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах до вычета резерва	6 603 073	1 227 198
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 945)	(200)
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	6 597 128	1 226 998

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в международных и российских платежных системах VISA, MasterCard, «МИР» и НКО ЗАО «МИГОМ», обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках были представлены депозитами, размещенными в российских банках, с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в мае 2019 года и в июне 2019 года (2017 г.: в декабре 2018 года) и ставкой доходности от 6,85% до 6,99% годовых (2017 г.: 7,0% годовых) и кредитом, предоставленным российскому банку, с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в марте 2019 года и ставкой доходности 8,45% годовых.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание используемой Группой системы классификации кредитного риска по уровням и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках, приводится в Примечании 34. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах на 31 декабря 2018 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Гарантийные фонды в платежных системах			
- Благополучные	1 499 844	-	1 499 844
- Неработающие	-	200	200
Итого гарантийные фонды в платежных системах (валовая балансовая стоимость)	1 499 844	200	1 500 044
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(902)	(200)	(1 102)
Итого гарантийные фонды в платежных системах (балансовая стоимость)	1 498 942	-	1 498 942
Средства в других банках			
- Благополучные	5 103 029	-	5 103 029
Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость)	5 103 029	-	5 103 029
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 843)	-	(4 843)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	5 098 186	-	5 098 186
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах (валовая балансовая стоимость)	6 602 873	200	6 603 073
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 745)	(200)	(5 945)
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах (балансовая стоимость)	6 597 128	-	6 597 128

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	1 176 845	200	1 177 045
Средства в других банках	50 153	-	50 153
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах	1 226 998	-	1 226 998

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом		Без рейтинга	Итого
	от A- до A+	от BB- до BB+		
Гарантийный фонд в платежных системах	1 138 209	-	38 636	1 176 845
Средства в других банках	-	50 153	-	50 153
Итого средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах	1 138 209	50 153	38 636	1 226 998

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Fitch Rating или рейтингах Standart&Poor's и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года обесцененные средства в других банках в общей сумме 200 тысяч рублей являются просроченными более чем на 1 год.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и гарантийным фондам в платежных системах, признанный в 2018 году, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

– создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение отчетного периода;

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- пересчет валют для активов, выраженных в иностранных валютах, и другие изменения.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости средств в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах, произошедшие в течение 2018 года, вызванные данными факторами:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
<i>Гарантийные фонды в платежных системах</i>						
На 1 января 2018 года	-	200	200	1 176 845	200	1 177 045
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	902	-	902	322 999	-	322 999
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	902	-	902	322 999	-	322 999
Итого гарантийные фонды в платежных системах на 31 декабря 2018 года	902	200	1 102	1 499 844	200	1 500 044
				Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)		
				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость
<i>Средства в других банках</i>						
На 1 января 2018 года				-		50 153
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода				4 843		5 103 029
Прекращение признания в течение отчетного периода				-		(50 153)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				-		-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период				4 843		5 052 876
Итого средства в других банках на 31 декабря 2018 года				4 843		5 103 029

В течение 2017 года изменений резерва под обесценение средств в других банках не было.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имелись остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в российском банке. Совокупная сумма этих средств составляла 5 021 993 тысячи рублей, или 76,1% от валовой балансовой стоимости средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы нет остатков денежных средств в других банках, превышающих 10% капитала Группы.

9. Инвестиции в долговые ценные бумаги**2018**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 249 439
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 241 401
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	21 490 840

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

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации Банка России	6 058 020	-	6 058 020
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 348 647	-	3 348 647
- Облигации субъектов РФ	3 599	2 520 011	2 523 610
- Муниципальные облигации	190 420	-	190 420
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	2 464 838	5 377 018	7 841 856
- Еврооблигации	1 183 915	380 988	1 564 903
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	13 249 439	8 278 017	21 527 456
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(36 616)	(36 616)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (балансовая стоимость)	13 249 439	8 241 401	21 490 840
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(32 339)	-	(32 339)

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в феврале 2019 года, купонный доход 7,75% годовых, доходность к погашению 8,0% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения с мая 2019 года по февраль 2036 года, купонный доход от 6,5% до 8,02% годовых, доходность к погашению от 7,2% до 8,75% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4% годовых, доходность к погашению 6,9% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 10,45% годовых, доходность к погашению 9,3% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по март 2033 года, купонный доход от 7,35% до 15,0% годовых, доходность к погашению от 7,4% до 15,3% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с мая 2019 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 5,18% до 7,25% годовых, доходность к погашению от 4,85% до 7,3% годовых в зависимости от выпуска.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 34:

**Стадия 1
(12-месячные
ожидаемые кредитные
убытки)**

Облигации Банка России

- Благополучные	6 058 060
Итого облигации Банка России по амортизированной стоимости	6 058 060
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 817)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	1 777
Итого облигации Банка России по справедливой стоимости	6 058 020

Облигации федерального займа (ОФЗ)

- Благополучные	3 303 618
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) по амортизированной стоимости	3 303 618
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(992)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	46 021
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) по справедливой стоимости	3 348 647

Облигации субъектов РФ

- Благополучные	3 512
Итого облигации субъектов РФ по амортизированной стоимости	3 512
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	106
Итого облигации субъектов РФ по справедливой стоимости	3 599

Муниципальные облигации

- Благополучные	184 174
Итого муниципальные облигации по амортизированной стоимости	184 174
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(995)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	7 241
Итого муниципальные облигации по справедливой стоимости	190 420

Корпоративные облигации

- Благополучные	2 512 481
Итого корпоративные облигации по амортизированной стоимости	2 512 481
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 144)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	(24 499)
Итого корпоративные облигации по справедливой стоимости	2 464 838

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
Еврооблигации	
- Благополучные	1 172 175
Итого еврооблигации по амортизированной стоимости	1 172 175
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 372)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	17 112
Итого еврооблигации по справедливой стоимости	1 183 915
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	13 249 439

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации Банка России		
На 1 января 2018 года	6 357	9 082 140
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	38 278	58 130 104
Прекращение признания в течение отчетного периода	(42 635)	(60 907 340)
Изменения в начисленных процентах	(183)	(246 044)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(4 540)	(3 023 280)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(840)
Итого облигации Банка России на 31 декабря 2018 года	1 817	6 058 020

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
На 1 января 2018 года	2 676	3 992 673
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	289	963 673
Прекращение признания в течение отчетного периода	(980)	(1 400 357)
Изменения в начисленных процентах	(993)	(82 927)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(1 684)	(519 611)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(124 415)
Итого облигации федерального займа (ОФЗ) на 31 декабря 2018 года	992	3 348 647

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации субъектов РФ		
На 1 января 2018 года	57	10 904
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(36)	(6 794)
Изменения в начисленных процентах	(2)	(320)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(38)	(7 114)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(191)
Итого облигации субъектов РФ на 31 декабря 2018 года	19	3 599

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Муниципальные облигации		
На 1 января 2018 года	991	199 242
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-
Изменения в начисленных процентах	4	682
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	4	682
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(9 504)
Итого муниципальные облигации на 31 декабря 2018 года	995	190 420

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Корпоративные облигации		
На 1 января 2018 года	27 469	2 104 307
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	19 896	2 053 196
Прекращение признания в течение отчетного периода	(22 184)	(1 580 600)
Изменения в начисленных процентах	(2 037)	(65 061)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(4 325)	407 535
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(47 004)
Итого корпоративные облигации на 31 декабря 2018 года	23 144	2 464 838

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Еврооблигации		
На 1 января 2018 года	10 859	1 631 055
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	507	117 828
Прекращение признания в течение отчетного периода	(6 577)	(750 018)
Изменения в начисленных процентах	(431)	(5 140)
Валютная переоценка	1 014	222 586
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5 487)	(414 744)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(32 396)
Итого еврооблигации на 31 декабря 2018 года	5 372	1 183 915

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения с октября 2019 года по октябрь 2026 года, купонный доход от 7,45% до 12,43% годовых, доходность к погашению от 7,7% до 11,6% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2052 года, купонный доход от 7,0% до 11,85% годовых, доходность к погашению от 7,34% до 10,0% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года еврооблигации представлены ценными бумагами российской компании, выпущенными компанией специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения в апреле 2019 года, купонный доход 9,25% годовых, доходность к погашению 3,6% годовых.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. 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 долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 34. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
Облигации субъектов РФ		
- Благополучные		2 520 011
Итого облигации субъектов РФ (валовая балансовая стоимость)		2 520 011
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(10 206)
Итого облигации субъектов РФ (балансовая стоимость)		2 509 805
Корпоративные облигации		
- Благополучные		5 377 018
Итого корпоративные облигации (валовая балансовая стоимость)		5 377 018
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(25 191)
Итого корпоративные облигации (балансовая стоимость)		5 351 827

Стадия 1
(12-месячные ожидаемые
кредитные убытки)

Еврооблигации

- Благополучные	380 988
Итого еврооблигации (валовая балансовая стоимость)	380 988
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 219)
Итого еврооблигации (балансовая стоимость)	379 769
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	8 278 017
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 616)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	8 241 401

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Облигации субъектов РФ		
На 1 января 2018 года	12 286	2 109 449
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	5 563	1 166 676
Прекращение признания в течение отчетного периода	(5 397)	(738 235)
Изменения в начисленных процентах	(2 246)	(17 879)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(2 080)	410 562
Итого облигации субъектов РФ на 31 декабря 2018 года	10 206	2 520 011

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Корпоративные облигации						
На 1 января 2018 года	17 223	108	17 331	3 702 378	14 992	3 717 370
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Приобретенные в течение отчетного периода	11 371	-	11 371	2 146 111	-	2 146 111
Прекращение признания в течение отчетного периода	(1 035)	(120)	(1 155)	(463 961)	(16 935)	(480 896)
Изменения в начисленных процентах	(2 368)	12	(2 356)	(7 510)	1 943	(5 567)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	7 968	(108)	7 860	1 674 640	(14 992)	1 659 648
Итого корпоративные облигации на 31 декабря 2018 года	25 191	-	25 191	5 377 018	-	5 377 018

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Еврооблигации		
На 1 января 2018 года	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	1 170	365 656
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-
Изменения в начисленных процентах	3	1 096
Валютная переоценка	46	14 236
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	1 219	380 988
Итого еврооблигации на 31 декабря 2018 года	1 219	380 988

По состоянию на 31 декабря 2018 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2016 году из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения». При переходе на МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги были отражены в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	Справед- ливая стоимость на дату переклас- сификации	Справед- ливая стоимость на 31 декабря 2018 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмеще- нию на дату переклас- сификации	Эффекти- вная ставка % на дату переклас- сификации	Прирост справедливой стоимости активов, который был бы признан в составе прочего совокупного дохода, если бы переклас- сификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2017 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на доходы в течение 2018 года
Переклассифицированные в 2016 году							
Корпоративные облигации	228 803	131 805	273 755	10,0	4 980	909	(909)
Итого	228 803	131 805	273 755	-	4 980	909	(909)

Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года указана с учетом частичного гашения ценных бумаг эмитентом.

10. Инвестиции в долевые финансовые активы

2018

Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	
- Корпоративные акции	478 727
- Прочее участие	99 082
Итого инвестиции в долевые финансовые активы	577 809

Финансовые активы, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой долевые ценные бумаги и прочее участие.

По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	2018
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	449 109
Энергетика	Обыкновенные	0,01	29 618
Итого корпоративных акций		-	478 727

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочее участие представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в складочном капитале юридического лица в размере, не превышающем 20% складочного капитала юридического лица. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

11. Кредиты клиентам

	2018	2017
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
— Ипотечные кредиты	33 901 177	31 414 987
— Потребительские кредиты	16 565 721	14 603 727
— Кредитные карты	2 322 268	2 445 086
— Жилищные кредиты	1 696 895	1 917 327
— Автокредиты	125 916	258 182
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	54 611 977	50 639 309
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам		
— Корпоративные кредиты	22 958 561	21 471 793
— Кредиты государственным и муниципальным органам	3 902 308	4 702 662
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	912 682	1 058 530
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	27 773 551	27 232 985
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	82 385 528	77 872 294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(5 321 233)	(4 386 370)
Итого кредитов клиентам	77 064 295	73 485 924

В течение 2018 года Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных. В течение 2017 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражен убыток в сумме 19 755 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	54 611 977	66,29	50 639 309	65,03
Строительство (недвижимость)	5 469 937	6,64	5 991 488	7,70
Обрабатывающая промышленность	4 900 336	5,95	4 637 660	5,96
Государственные и муниципальные органы	3 902 308	4,74	4 702 662	6,04
Сельское хозяйство	3 578 945	4,34	1 459 139	1,87
Лизинговые компании	2 659 346	3,23	3 225 838	4,14
Транспорт	2 212 574	2,68	1 636 341	2,10
Торговые предприятия	1 563 012	1,90	1 521 028	1,95
Кредиты индивидуальным предпринимателям	912 682	1,11	1 058 530	1,36
Финансовые услуги	455 645	0,55	600 168	0,77
Прочее	2 118 766	2,57	2 400 131	3,08
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	82 385 528	100,00	77 872 294	100,00

Совокупная величина кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 14 165 864 тысяч рублей или 17,19% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2017 г.: 13 884 374 тысячи рублей или 17,83% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение).

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей – остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей – начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки являлось АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в

размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 31 декабря 2018 года размер задолженности по переданным кредитам составил 679 130 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 438 100 тысяч рублей), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным активам составил 5 856 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 4 021 тысяча рублей) (Примечание 38).

Условиями выкупа дефолтных закладных является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным закладным составила 105 262 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 74 828 тысяч рублей). Величина фактически сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 81 444 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 41 080 тысяч рублей).

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018			2017		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты, предоставленные физическим лицам						
— Ипотечные кредиты	33 901 177	(786 603)	33 114 574	31 414 987	(430 075)	30 984 912
— Потребительские кредиты	16 565 721	(1 869 262)	14 696 459	14 603 727	(1 513 857)	13 089 870
— Кредитные карты	2 322 268	(261 370)	2 060 898	2 445 086	(203 744)	2 241 342
— Жилищные кредиты	1 696 895	(196 189)	1 500 706	1 917 327	(201 138)	1 716 189
— Автокредиты	125 916	(62 131)	63 785	258 182	(61 424)	196 758
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	54 611 977	(3 175 555)	51 436 422	50 639 309	(2 410 238)	48 229 071
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам						
— Корпоративные кредиты	22 958 561	(1 921 843)	21 036 718	21 471 793	(1 769 924)	19 701 869
— Кредиты государственным и муниципальным органам	3 902 308	(35 986)	3 866 322	4 702 662	(14 331)	4 688 331
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	912 682	(187 849)	724 833	1 058 530	(191 877)	866 653
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	27 773 551	(2 145 678)	25 627 873	27 232 985	(1 976 132)	25 256 853
Итого кредиты клиентам	82 385 528	(5 321 233)	77 064 295	77 872 294	(4 386 370)	73 485 924

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение 2018 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2018 года	42 656	110 430	600 186	753 272	29 169 273	1 184 830	1 060 884	31 414 987
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(11 866)	52 442	(40 576)	-	(1 767 256)	1 937 897	(170 641)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(909)	(56 405)	57 314	-	(114 709)	(506 867)	621 576	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	147 410	(95 582)	(51 828)	-	1 373 627	(1 175 265)	(198 362)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	16 481	-	-	16 481	10 388 807	-	-	10 388 807
Прекращение признания в течение отчетного периода	(5 228)	(12 235)	(91 017)	(108 480)	(3 732 823)	(89 812)	(129 160)	(3 951 795)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(144 284)	123 124	147 140	125 980	(3 826 613)	(73 160)	(20 724)	(3 920 497)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	1 604	11 344	21 033	33 981	2 321 033	92 793	102 689	2 516 515
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	29 675	29 675	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	4 760	4 760	-	-	4 760	4 760
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(35 085)	(35 085)	-	-	(35 085)	(35 085)
Итого ипотечные кредиты на 31 декабря 2018 года	44 260	121 774	620 569	786 603	31 490 306	1 277 623	1 133 248	33 901 177

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Потребительские кредиты								
На 1 января 2018 года	79 781	115 898	1 956 047	2 151 726	12 494 665	429 414	1 679 648	14 603 727
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(26 489)	47 822	(21 333)	-	(833 726)	867 744	(34 018)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(520)	(140 479)	140 999	-	(37 918)	(308 634)	346 552	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	95 515	(68 077)	(27 438)	-	406 832	(362 223)	(44 609)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	70 940	-	-	70 940	10 718 676	-	-	10 718 676
Прекращение признания в течение отчетного периода	(19 894)	(20 262)	(338 868)	(379 024)	(3 800 124)	(84 739)	(347 840)	(4 232 703)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(102 728)	185 917	297 759	380 948	(4 528 142)	(120 836)	550 625	(4 098 353)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	16 824	4 921	51 119	72 864	1 925 598	(8 688)	470 710	2 387 620
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	70 298	70 298	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	59 019	59 019	-	-	59 019	59 019
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(484 645)	(484 645)	-	-	(484 645)	(484 645)
Итого потребительские кредиты на 31 декабря 2018 года	96 605	120 819	1 651 838	1 869 262	14 420 263	420 726	1 724 732	16 565 721

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредитные карты								
На 1 января 2018 года	47 893	11 275	249 641	308 809	2 197 378	23 236	224 472	2 445 086
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(1 639)	1 991	(352)	-	(72 765)	73 337	(572)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(1 043)	(27 409)	28 452	-	(33 294)	(55 676)	88 970	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	11 558	(6 432)	(5 126)	-	27 629	(18 605)	(9 024)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	25 885	-	-	25 885	1 187 594	-	-	1 187 594
Прекращение признания в течение отчетного периода	(28 969)	(1 976)	(66 568)	(97 513)	(1 334 205)	(4 158)	(68 640)	(1 407 003)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 104)	31 583	53 379	75 858	109 184	1 015	49 216	159 415
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(3 312)	(2 243)	9 785	4 230	(115 857)	(4 087)	59 950	(59 994)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	11 155	11 155	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	26 204	26 204	-	-	26 204	26 204
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(89 028)	(89 028)	-	-	(89 028)	(89 028)
Итого кредитные карты на 31 декабря 2018 года	44 581	9 032	207 757	261 370	2 081 521	19 149	221 598	2 322 268

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Жилищные кредиты								
На 1 января 2018 года	2 914	9 735	210 103	222 752	1 572 897	101 975	242 455	1 917 327
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(706)	2 856	(2 150)	-	(103 494)	113 233	(9 739)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(40)	(7 791)	7 831	-	(5 911)	(60 673)	66 584	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	8 431	(6 433)	(1 998)	-	97 483	(88 470)	(9 013)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	543	-	-	543	310 831	-	-	310 831
Прекращение признания в течение отчетного периода	(328)	(349)	(30 434)	(31 111)	(232 767)	(4 691)	(34 494)	(271 952)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 993)	6 754	31 044	29 805	(250 415)	(6 381)	30 496	(226 300)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(93)	(4 963)	4 293	(763)	(184 273)	(46 982)	43 834	(187 421)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	7 211	7 211	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1 268	1 268	-	-	1 268	1 268
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(34 279)	(34 279)	-	-	(34 279)	(34 279)
Итого жилищные кредиты на 31 декабря 2018 года	2 821	4 772	188 596	196 189	1 388 624	54 993	253 278	1 696 895

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Автокредиты								
На 1 января 2018 года	842	3 370	79 621	83 833	156 971	28 929	72 282	258 182
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(144)	1 428	(1 284)	-	(14 956)	17 787	(2 831)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(8)	(1 241)	1 249	-	(899)	(4 745)	5 644	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	693	(591)	(102)	-	12 499	(11 918)	(581)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	120	-	-	120	12 011	-	-	12 011
Прекращение признания в течение отчетного периода	(279)	(1 795)	(9 961)	(12 035)	(63 983)	(9 746)	(10 509)	(84 238)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(869)	(342)	(2 883)	(4 094)	(48 759)	(11 349)	6 036	(54 072)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(487)	(2 541)	(12 981)	(16 009)	(104 087)	(19 971)	(2 241)	(126 299)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	274	274	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1 459	1 459	-	-	1 459	1 459
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(7 426)	(7 426)	-	-	(7 426)	(7 426)
Итого автокредиты на 31 декабря 2018 года	355	829	60 947	62 131	52 884	8 958	64 074	125 916

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018 года	132 228	525 663	1 332 351	1 990 242	17 448 918	2 570 564	1 452 311	21 471 793
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(29 235)	29 235	-	-	(2 197 728)	2 197 728	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(2 942)	(42 901)	45 843	-	(264 104)	(171 134)	435 238	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	44 607	(44 607)	-	-	783 530	(783 530)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	97 663	-	-	97 663	16 169 227	-	-	16 169 227
Прекращение признания в течение отчетного периода	(49 587)	(29 135)	(90 099)	(168 821)	(11 989 154)	(352 289)	(108 419)	(12 449 862)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(70 602)	346 040	(3 079)	272 359	(1 262 114)	(488 518)	(160 040)	(1 910 672)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(10 096)	258 632	(47 335)	201 201	1 239 657	402 257	166 779	1 808 693
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	27 325	27 325	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	278	278	-	-	278	278
Прекращение признания (продажа)	-	-	(223 348)	(223 348)	-	-	(248 348)	(248 348)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(73 855)	(73 855)	-	-	(73 855)	(73 855)
Итого корпоративные кредиты на 31 декабря 2018 года	122 132	784 295	1 015 416	1 921 843	18 688 575	2 972 821	1 297 165	22 958 561

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты государственным и муниципальным органам								
На 1 января 2018 года	13 528	-	-	13 528	4 702 662	-	-	4 702 662
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(3 097)	3 097	-	-	(715 869)	715 869	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	30 299	(30 299)	-	-	715 680	(715 680)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	19 326	-	-	19 326	2 246 280	-	-	2 246 280
Прекращение признания в течение отчетного периода	(2 271)	-	-	(2 271)	(828 432)	-	-	(828 432)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(21 799)	27 202	-	5 403	(2 218 013)	(189)	-	(2 218 202)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	22 458	-	-	22 458	(800 354)	-	-	(800 354)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты государственным и муниципальным органам на 31 декабря 2018 года	35 986	-	-	35 986	3 902 308	-	-	3 902 308

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2018 года	16 269	26 450	200 266	242 985	763 254	108 454	186 822	1 058 530
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(1 679)	1 679	-	-	(72 350)	72 350	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(49)	(7 696)	7 745	-	(6 250)	(16 711)	22 961	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	13 903	(13 903)	-	-	95 405	(95 405)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	4 508	-	-	4 508	389 704	-	-	389 704
Прекращение признания в течение отчетного периода	(2 077)	(987)	(5 386)	(8 450)	(211 957)	(21 872)	(5 963)	(239 792)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20 344)	(3 500)	(9 440)	(33 284)	(245 908)	(30 499)	(1 619)	(278 026)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5 738)	(24 407)	(7 081)	(37 226)	(51 356)	(92 137)	15 379	(128 114)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>								
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	(176)	(176)	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	51	51	-	-	51	51
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(17 785)	(17 785)	-	-	(17 785)	(17 785)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям на 31 декабря 2018 года	10 531	2 043	175 275	187 849	711 898	16 317	184 467	912 682

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

Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине частичного погашения ссуды или предоставления новых траншей в рамках кредитных линий и овердрафтов, при переходе между стадиями, а также изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение отчетного периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение отчетного периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение отчетного периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние пересчета в валюту представления отчетности;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение отчетного периода.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за 2017 год:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Жилищные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	340 558	1 679 159	206 167	225 761	63 654	1 754 209	96 545	247 084	4 613 137
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	113 485	98 370	24 456	(12 154)	(2 644)	104 559	(82 214)	(49 901)	193 957
Восстановление ранее списанных кредитов	2 761	53 247	27 166	842	1 866	1	-	71	85 954
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(26 729)	(316 919)	(54 045)	(13 311)	(1 452)	(88 845)	-	(5 377)	(506 678)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	430 075	1 513 857	203 744	201 138	61 424	1 769 924	14 331	191 877	4 386 370

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

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
- Благополучные	31 477 056	22 284	-	31 499 340
- Требующие контроля	-	5 817	-	5 817
- Субстандартные	13 250	1 249 522	-	1 262 772
- Сомнительные	-	-	293 908	293 908
- Неработающие кредиты	-	-	839 340	839 340
Итого ипотечные кредиты (валовая балансовая стоимость)	31 490 306	1 277 623	1 133 248	33 901 177
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 260)	(121 774)	(620 569)	(786 603)
Итого ипотечные кредиты (балансовая стоимость)	31 446 046	1 155 849	512 679	33 114 574
Потребительские кредиты				
- Благополучные	14 270 910	-	-	14 270 910
- Требующие контроля	149 181	5 135	-	154 316
- Субстандартные	172	415 591	-	415 763
- Сомнительные	-	-	91 509	91 509
- Неработающие кредиты	-	-	1 633 223	1 633 223
Итого потребительские кредиты (валовая балансовая стоимость)	14 420 263	420 726	1 724 732	16 565 721
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96 605)	(120 819)	(1 651 838)	(1 869 262)
Итого потребительские кредиты (балансовая стоимость)	14 323 658	299 907	72 894	14 696 459
Кредитные карты				
- Благополучные	2 081 521	3	-	2 081 524
- Требующие контроля	-	-	-	-
- Субстандартные	-	19 146	-	19 146
- Сомнительные	-	-	10 562	10 562
- Неработающие кредиты	-	-	211 036	211 036
Итого кредитные карты (валовая балансовая стоимость)	2 081 521	19 149	221 598	2 322 268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 581)	(9 032)	(207 757)	(261 370)
Итого кредитные карты (балансовая стоимость)	2 036 940	10 117	13 841	2 060 898
Жилищные кредиты				
- Благополучные	1 369 176	-	-	1 369 176
- Требующие контроля	18 949	-	-	18 949
- Субстандартные	499	54 993	-	55 492
- Сомнительные	-	-	29 100	29 100
- Неработающие кредиты	-	-	224 178	224 178
Итого жилищные кредиты (валовая балансовая стоимость)	1 388 624	54 993	253 278	1 696 895
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 821)	(4 772)	(188 596)	(196 189)
Итого жилищные кредиты (балансовая стоимость)	1 385 803	50 221	64 682	1 500 706
Автокредиты				
- Благополучные	52 884	1 283	-	54 167
- Требующие контроля	-	4 132	-	4 132
- Субстандартные	-	3 543	-	3 543
- Сомнительные	-	-	1 936	1 936
- Неработающие кредиты	-	-	62 138	62 138
Итого автокредиты (валовая балансовая стоимость)	52 884	8 958	64 074	125 916
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(355)	(829)	(60 947)	(62 131)
Итого автокредиты (балансовая стоимость)	52 529	8 129	3 127	63 785

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Корпоративные кредиты				
- Благополучные	18 399 935	1 394 797	-	19 794 732
- Требующие контроля	221 107	76 918	-	298 025
- Субстандартные	67 533	1 501 106	-	1 568 639
- Сомнительные	-	-	308 582	308 582
- Неработающие кредиты	-	-	988 583	988 583
Итого корпоративные кредиты (валовая балансовая стоимость)	18 688 575	2 972 821	1 297 165	22 958 561
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(122 132)	(784 295)	(1 015 416)	(1 921 843)
Итого корпоративные кредиты (балансовая стоимость)	18 566 443	2 188 526	281 749	21 036 718
Кредиты государственным и муниципальным органам				
- Благополучные	3 902 308	-	-	3 902 308
- Требующие контроля	-	-	-	-
- Субстандартные	-	-	-	-
- Сомнительные	-	-	-	-
- Неработающие кредиты	-	-	-	-
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (валовая балансовая стоимость)	3 902 308	-	-	3 902 308
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 986)	-	-	(35 986)
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (балансовая стоимость)	3 866 322	-	-	3 866 322
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Благополучные	670 441	7 936	-	678 377
- Требующие контроля	-	-	-	-
- Субстандартные	41 457	8 381	-	49 838
- Сомнительные	-	-	12 146	12 146
- Неработающие кредиты	-	-	172 321	172 321
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (валовая балансовая стоимость)	711 898	16 317	184 467	912 682
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 531)	(2 043)	(175 275)	(187 849)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (балансовая стоимость)	701 367	14 274	9 192	724 833

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	30 097 292	(8 866)	30 088 426	0,03
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	400 473	(4 113)	396 360	1,03
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	139 683	(12 274)	127 409	8,79
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	157 218	(26 417)	130 801	16,80
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	146 975	(42 974)	104 001	29,24
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	473 346	(335 431)	137 915	70,86
Итого ипотечных кредитов	31 414 987	(430 075)	30 984 912	1,37

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	12 782 190	(19 926)	12 762 264	0,16
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	177 066	(15 159)	161 907	8,56
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	79 004	(26 511)	52 493	33,56
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	102 278	(59 889)	42 389	58,56
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	161 708	(119 129)	42 579	73,67
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 301 481	(1 273 243)	28 238	97,83
Итого потребительских кредитов	14 603 727	(1 513 857)	13 089 870	10,37
Кредитные карты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 169 007	(4 790)	2 164 217	0,22
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	35 303	(3 681)	31 622	10,43
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	24 267	(9 533)	14 734	39,28
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	26 232	(15 943)	10 289	60,78
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	42 841	(32 018)	10 823	74,74
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	147 436	(137 779)	9 657	93,45
Итого кредитные карты	2 445 086	(203 744)	2 241 342	8,33
Жилищные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 625 475	(2 543)	1 622 932	0,16
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	50 658	(2 311)	48 347	4,56
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	22 765	(4 291)	18 474	18,85
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	11 766	(4 746)	7 020	40,34
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	24 119	(15 726)	8 393	65,20
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	182 544	(171 521)	11 023	93,96
Итого жилищных кредитов	1 917 327	(201 138)	1 716 189	10,49
Автокредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	184 186	(255)	183 931	0,14
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 021	(185)	3 836	4,60
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	1 868	(175)	1 693	9,37
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	6 129	(2 452)	3 677	40,01
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 441	(3 651)	1 790	67,10
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	56 537	(54 706)	1 831	96,76
Итого автокредитов	258 182	(61 424)	196 758	23,79
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	50 639 309	(2 410 238)	48 229 071	4,76

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	19 174 632	(515 715)	18 658 917	2,69
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	73 773	(1 927)	71 846	2,61
<i>Обесцененные</i>				
Текущие кредиты	247 561	(247 561)	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	95 342	(69 270)	26 072	72,65
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	79 914	(34 838)	45 076	43,59
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	172 429	(92 387)	80 042	53,58
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	604 353	(579 982)	24 371	95,97
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	773 133	(2 861)	770 272	0,37
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 053	(373)	2 680	12,22
<i>Обесцененные</i>				
Текущие кредиты	18 643	(15 398)	3 245	82,59
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	4 166	(490)	3 676	11,76
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	9 092	(2 998)	6 094	32,97
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 231	(6 320)	3 911	61,77
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	205 471	(199 804)	5 667	97,24
Итого корпоративных кредитов	21 471 793	(1 769 924)	19 701 869	8,24
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	4 702 662	(14 331)	4 688 331	0,30
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	4 702 662	(14 331)	4 688 331	0,30

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	401 345	(9 422)	391 923	2,35
<i>Обесцененные</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	52 910	(52 910)	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
<i>Необесцененные</i>				
Текущие кредиты	444 932	(1 646)	443 286	0,37
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 109	(1 357)	9 752	12,22
<i>Обесцененные</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	16 711	(1 992)	14 719	11,92
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 716	(6 159)	2 557	70,66
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	122 807	(118 391)	4 416	96,40
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 058 530	(191 877)	866 653	18,13
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	27 232 985	(1 976 132)	25 256 853	7,26

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
Необесцененные кредиты	24 352 412	(541 395)	23 811 017	2,22
BB+	1 825 207	(4 015)	1 821 192	0,22
BB	1 752 562	(4 556)	1 748 006	0,26
BB-	3 257 307	(6 443)	3 250 864	0,20
B+	10 769 668	(38 079)	10 731 589	0,35
B	3 497 050	(31 421)	3 465 629	0,90
B-	1 897 659	(45 018)	1 852 641	2,37
CC-	622 369	(43 357)	579 012	6,97
C	730 590	(368 506)	362 084	50,44
Обесцененные кредиты	1 252 509	(1 076 948)	175 561	85,98
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	25 604 921	(1 618 343)	23 986 578	6,32
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 232 227	(6 237)	1 225 990	0,51
Обесцененные кредиты	395 837	(351 552)	44 285	88,81
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	1 628 064	(357 789)	1 270 275	21,98
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	27 232 985	(1 976 132)	25 256 853	7,26

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Жилищные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Недвижимость	33 175 532	272 236	2 500	759 778	-	8 301 545	-	731 955	43 243 546
Поручительство	60 767	1 093 935	4 085	742 709	12 282	5 059 071	-	131 043	7 103 892
Транспорт	5 485	65 937	-	5 675	94 011	2 015 256	-	33 714	2 220 078
Залог прав требований	469 096	45 636	-	-	-	1 156 516	-	-	1 671 248
Оборудование	-	-	-	1285	-	1 091 486	-	8 049	1 100 820
Товары в обороте	-	-	-	-	-	240 080	-	1 998	242 078
Ценные бумаги прочие	-	-	-	-	-	1 790	-	-	1 790
Прочее обеспечение	199	-	-	440	-	1 104 095	-	290	1 105 024
Необеспеченные	190 098	15 087 977	2 315 683	187 008	19 623	3 988 722	3 902 308	5 633	25 697 052
Итого	33 901 177	16 565 721	2 322 268	1 696 895	125 916	22 958 561	3 902 308	912 682	82 385 528

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Жилищные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Недвижимость	30 630 288	324 473	961	796 438	-	9 091 341	-	878 543	41 722 044
Поручительство	111 714	1 387 824	4 166	897 789	9 640	2 247 756	-	108 369	4 767 258
Транспорт	4 760	83 824	959	8 131	225 481	1 931 808	-	47 933	2 302 896
Залог прав требований	480 043	85 840	-	-	-	1 354 289	-	-	1 920 172
Оборудование	-	-	-	907	-	817 978	-	10 108	828 993
Товары в обороте	-	-	-	-	-	174 232	-	2 211	176 443
Ценные бумаги прочие	-	-	-	-	-	1 788	-	-	1 788
Прочее обеспечение	229	1 700	-	2 058	-	708 058	-	5 408	717 453
Необеспеченные	187 953	12 720 066	2 439 000	212 004	23 061	5 144 543	4 702 662	5 958	25 435 247
Итого	31 414 987	14 603 727	2 445 086	1 917 327	258 182	21 471 793	4 702 662	1 058 530	77 872 294

В приведенной выше информации указана валовая балансовая стоимость кредитов. Валовая балансовая стоимость кредитов была распределена по виду имущества и типу обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в случае, если бы уровень LGD по кредитам, при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, по которым учитывалось обеспечение, возрос на 10%, то величина резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, была бы больше на 46 753 тысячи рублей, величина резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, была бы больше на 104 441 тысячу рублей.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами крупным корпорациям с высоким кредитным рейтингом, кредитами предприятиям, входящим в реестр субъектов естественных монополий, предоставленными в результате признания Банка победителем в конкурсе/аукционе в рамках Федерального закона от 18.07.2011 года №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также кредитами в виде «овердрафт».

Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым проведены мероприятия, направленные на погашение ссуды в судебном и внесудебном порядке – за счет реализации залога, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

12. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	2018	2017
Валовые инвестиции в лизинг	1 264 029	1 365 963
За вычетом отложенного финансового дохода	(504 304)	(575 746)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	759 725	790 217
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(13 627)	(15 105)
Итого чистых инвестиций в лизинг	746 098	775 112

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам на 31 декабря 2018 года составила 18,25% годовых (2017 г.: 18,59% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 749 046 тысяч рублей (2017 г.: 795 381 тысяча рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по видам объектов лизинга по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Воздушный транспорт	525 043	69,11	573 550	72,58
Спецтранспорт	80 155	10,55	46 118	5,84
Станки и промышленное оборудование	39 842	5,24	62 482	7,91
Грузовой транспорт	27 836	3,66	33 651	4,26
Автотранспорт	26 771	3,53	19 595	2,48
Оборудование для зрелищно-развлекательных мероприятий	20 470	2,69	35 147	4,45
Измерительное и контрольное оборудование	10 034	1,32	10 045	1,27
Подъемно-транспортное оборудование	1 332	0,18	2 638	0,33
Компрессорное и вакуумное оборудования	815	0,11	-	-
Прочее	27 427	3,61	6 991	0,88
Итого чистых инвестиций в лизинг	759 725	100,00	790 217	100,00

Ниже представлена структура чистых инвестиций в лизинг по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	602 901	79,36	615 605	77,90
Обрабатывающая промышленность	32 103	4,22	49 699	6,29
Зрелищно-развлекательная деятельность	29 849	3,93	36 485	4,62
Архитектурная деятельность	24 060	3,17	31 743	4,02
Торговля	10 474	1,38	12 908	1,63
Добыча полезных ископаемых	8 752	1,15	-	-
Строительство (недвижимость)	8 237	1,08	10 116	1,28
Индивидуальные предприниматели	5 889	0,77	1 917	0,24
Медицинские услуги и охрана здоровья	3 196	0,42	6 880	0,87
Геофизика	2 414	0,32	18 773	2,38
Сельское хозяйство	1 791	0,24	2 184	0,28
Прочее	30 059	3,96	3 907	0,49
Итого чистых инвестиций в лизинг	759 725	100,00	790 217	100,00

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки, произошедшие в течение 2018 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2018 года	3 850	-	10 361	14 211	774 193	-	16 024	790 217
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1 820)	1 820	-	-	(31 816)	31 816	-	-
Выданные в течение периода	2 392	-	-	2 392	137 811	-	-	137 811
Прекращение признания в течение отчетного периода	(375)	-	-	(375)	(52 791)	-	-	(52 791)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	408	6 381	(9 390)	(2 601)	(94 625)	(6 186)	(14 701)	(115 512)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	605	8 201	(9 390)	(584)	(41 421)	25 630	(14 701)	(30 492)
Итого на 31 декабря 2018 года	4 455	8 201	971	13 627	732 772	25 630	1 323	759 725

Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки включает в себя изменения резерва ввиду изменения рейтинга, модели оценки и изменения суммы задолженности.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 2017 год:

2017

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	15 105
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря	15 105

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов чистых инвестиций в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
- Благополучные	713 355	-	-	713 355
- Требующие контроля	19 417	-	-	19 417
- Субстандартные	-	25 630	-	25 630
- Сомнительные	-	-	-	-
- Неработающие	-	-	1 323	1 323
Валовая балансовая стоимость	732 772	25 630	1 323	759 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 455)	(8 201)	(971)	(13 627)
Балансовая стоимость	728 317	17 429	352	746 098

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	267 231	604 613	392 185	1 264 029
За вычетом отложенного финансового дохода	(26 905)	(214 859)	(262 540)	(504 304)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 декабря 2018 года	240 326	389 754	129 645	759 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(6 647)	(6 695)	(285)	(13 627)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2018 года	233 679	383 059	129 360	746 098

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	281 898	594 490	489 575	1 365 963
За вычетом отложенного финансового дохода	(28 343)	(211 837)	(335 566)	(575 746)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 декабря 2017 года	253 555	382 653	154 009	790 217
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(12 178)	(2 871)	(56)	(15 105)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2017 года	241 377	379 782	153 953	775 112

13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**2017**

Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации Банка России	9 082 140
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	53 078
- Облигации субъектов РФ	10 904
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	1 519 160
Долевые финансовые инструменты	
- Корпоративные акции	421 625
- Прочее участие	214 518
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	11 301 425
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11 299 076

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в январе и марте 2018 года, купонный доход 7,75% годовых, доходность к погашению 7,75% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с мая 2019 года по ноябрь 2022 года, купонный доход от 6,7% до 10,43% годовых, доходность к погашению от 6,8% до 8,1% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4% годовых, доходность к погашению 7,2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по декабрь 2026 года, купонный доход от 8,0% до 15,0% годовых, доходность к погашению от 7,4% до 15,0% годовых в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 10 665 282 тысячи рублей являются текущими.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены обыкновенными акциями российских компаний нефтегазовой отрасли в сумме 375 337 тысяч рублей, энергетики в сумме 44 333 тысячи рублей и промышленной отрасли в сумме 1 955 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года под вложения в акции компании промышленной отрасли создан резерв в размере 100%, что составляет 1 955 тысяч рублей. В течение 2017 года изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было.

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочее участие, отраженное в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц в размере, не превышающем 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

14. Инвестиции, удерживаемые до погашения**2017**

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 761 698
- Облигации субъектов РФ	2 109 449
- Муниципальные облигации	183 492
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	4 312 464
- Еврооблигации	1 586 919
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	11 954 022

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2036 года, купонный доход от 6,2% до 7,6% годовых и доходность к погашению от 8,6% до 10,4% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с октября 2018 года по декабрь 2023 года, купонный доход от 7,79% до 12,43% годовых, доходность к погашению от 8,5% до 11,5% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 9,7% годовых, доходность к погашению 10,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход от 8,2% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 8,3% до 24,3% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с февраля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 4,224% до 9,125% годовых, доходность к погашению от 2,8% до 10,0% годовых в зависимости от выпуска.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 11 954 022 тысячи рублей являются текущими. По состоянию на 31 декабря 2017 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 12 294 759 тысяч рублей.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

15. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2018	2017
Жилые помещения	86 834	114 835
Земельные участки	14 703	63 016
Здания и сооружения	12 627	35 983
Транспортные средства	457	622
Прочее оборудование	2 940	25
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	117 561	214 481

В течение 2018 года сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством

РФ, составила 110 903 тысячи рублей (2017 г.: 126 284 тысячи рублей), из которого было реализовано объектов на сумму 20 093 тысяч рублей (2017 г.: 26 648 тысяч рублей).

Группа продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Группы, и имеет намерение продать это имущество в течение года.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2018 год, составила 13 263 тысяч рублей (2017 г.: 108 433 тысячи рублей) (Примечание 30), сумма восстановления убытков от обесценения активов для продажи составила 20 тысячи рублей (2017 г.: 51 тысячу рублей) (Примечание 29). Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимой фирмой ООО «Бизнес-Аудит».

16. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

	2018	2017
Стоимость на 1 января	32 775	33 995
Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости	(16 979)	(1 220)
Выбытие	(1 910)	-
Стоимость на 31 декабря	13 886	32 775

В течение 2018 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 1 253 тысячи рублей (2017 г.: 1 973 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за 2018 год составила 622 тысячи рублей (2017 г.: 1 183 тысячи рублей).

Инвестиционная недвижимость Группы оценена независимой фирмой ООО «Бизнес-Аудит», оценка была основана на рыночных ценах. Сумма убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2018 год, составила 16 989 тысяч рублей (2017 г.: 1 678 тысяч рублей), сумма доходов от переоценки инвестиционной недвижимости составила 10 тысяч рублей (2017 г.: 458 тысяч рублей).

17. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	2 266 998	258 778	6 530	19 238	-	2 551 544
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 266 998	1 145 844	107 912	124 407	-	3 645 161
Приобретение	-	112 809	123	7 454	-	120 386
Выбытие	(165)	(46 763)	(3 724)	(5 460)	-	(56 112)
Реклассификация во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(10 467)	-	-	-	-	(10 467)
Переоценка	(6 800)	-	-	-	-	(6 800)
Отражение величины обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 30)	(3 794)	-	-	-	-	(3 794)
Восстановление обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 29)	1 404	-	-	-	-	1 404
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(63 391)	-	-	-	-	(63 391)
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 183 785	1 211 890	104 311	126 401	-	3 626 387
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	887 066	101 382	105 169	-	1 093 617
Амортизационные отчисления (Примечание 30)	63 393	85 053	2 942	8 530	-	159 918
Выбытие	(2)	(33 215)	(3 431)	(5 460)	-	(42 108)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(63 391)	-	-	-	-	(63 391)
Остаток на 31 декабря 2018 года	-	938 904	100 893	108 239	-	1 148 036
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	2 183 785	272 986	3 418	18 162	-	2 478 351

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	2 377 239	298 714	10 559	19 661	200	2 706 373
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 377 239	1 155 156	110 200	117 976	200	3 760 771
Приобретение	3 701	58 874	-	9 165	-	71 740
Перевод между группами	200	(472)	-	472	(200)	-
Выбытие	-	(67 714)	(2 288)	(3 206)	-	(73 208)
Переоценка	(45 001)	-	-	-	-	(45 001)
Отражение величины обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 30)	(3 596)	-	-	-	-	(3 596)
Восстановление обесценения на счетах прибылей и убытков (Примечание 29)	665	-	-	-	-	665
Списание балансовой стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(66 210)	-	-	-	-	(66 210)
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 266 998	1 145 844	107 912	124 407	-	3 645 161
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	856 442	99 641	98 315	-	1 054 398
Амортизационные отчисления (Примечание 30)	66 210	91 736	4 028	9 588	-	171 562
Перевод между группами	-	(472)	-	472	-	-
Выбытие	-	(60 640)	(2 287)	(3 206)	-	(66 133)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(66 210)	-	-	-	-	(66 210)
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	887 066	101 382	105 169	-	1 093 617
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	2 266 998	258 778	6 530	19 238	-	2 551 544

В приобретение основных средств за 2017 год включены основные средства, не полностью оплаченные на отчетную дату. Сумма кредиторской задолженности по оплате приобретенных основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 181 тысячу рублей.

Незавершенное строительство по состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствует. На 31 декабря 2017 года незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля Группы были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Бизнес-Аудит» и основана на рыночной стоимости.

Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки, основанный на определении затрат, необходимых для воспроизводства объекта (затратный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход).

Чтобы получить рыночную стоимость зданий, сооружений и земли Группы независимый оценщик применяет различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами.

В течение 2018 года стоимость зданий и земли была уменьшена на сумму 9 190 тысяч рублей (2017 г.: 47 932 тысячи рублей), представляющую собой отрицательную переоценку зданий и земли Группы за отчетный период.

Сумма убытков от обесценения зданий и земли, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2018 год, отражена по статье операционные расходы в размере 3 794 тысячи рублей (2017 г.: 3 596 тысяч рублей) (Примечание 30). В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2018 год по статье операционные доходы отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий и земли в размере 1 404 тысячи рублей (2017 г.: 665 тысяч рублей) (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 371 167 тысяч рублей (2017 г.: 372 527 тысяч рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 31).

Если бы оценка стоимости зданий и земли производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость включала бы:

	2018	2017
Первоначальная стоимость	1 197 950	1 198 290
Накопленная амортизация	(367 293)	(343 438)
Остаточная стоимость	830 657	854 852

18. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы

	2018	2017
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по банковским картам и переводам	219 781	194 007
Дебиторская задолженность	210 755	208 090
Задолженность по лизинговым платежам	37 958	35 652
Драгоценные металлы	21 056	18 362
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	3 251	2 914
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(130 767)	(127 049)
Итого прочих финансовых активов	362 034	331 976
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Нематериальные активы	135 631	125 090
Имущество, полученное по договорам отступного, залога	135 365	-
Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	120 465	39 906
Авансовые платежи	41 255	84 647
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) и взносам	34 269	22 318
Оборудование, переданное в аренду	25 467	36 927
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	21 365	6 722
Доля перестраховщиков в страховых резервах	8 849	12 359
Отложенные аквизиционные расходы	5 824	6 666
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	4 398	4 803
Прочие нефинансовые активы	4 160	8 358
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(17 213)	(131)
Итого прочих нефинансовых активов	519 835	347 665
Итого прочих активов	881 869	679 641

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2018 год:

	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по расчетам по банковским картам и переводам на 1 января 2018 года	-	194 007
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	657	219 781
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	(194 007)
Прочие изменения	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	657	25 774
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по расчетам по банковским картам и переводам на 31 декабря 2018 года	657	219 781
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 1 января 2018 года	87 905	208 090
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	11 589	66 722
Прекращение признания в течение отчетного периода	(14 111)	(27 748)
Прочие изменения	10 834	(29 016)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	8 312	9 958
Списанные в течение отчетного периода	(7 293)	(7 293)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года	88 924	210 755
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по задолженности по лизинговым платежам на 1 января 2018 года	35 515	35 652
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	2 596	2 619
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	(137)
Прочие изменения	(3)	(3)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	2 593	2 479
Списанные в течение отчетного периода	(173)	(173)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по задолженности по лизинговым платежам на 31 декабря 2018 года	37 935	37 958
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по расчетам по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ» на 1 января 2018 года	2 914	2 914
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-
Прочие изменения	337	337
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	337	337
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по расчетам по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ» на 31 декабря 2018 года	3 251	3 251

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2018 год:

	Имущество, полученное по договорам отступного, залога	Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2018 года	-	-	131	131
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	16 096	361	625	17 082
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года	16 096	361	756	17 213

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

	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	74 570	39 094	3 002	164	116 830
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	24 809	(2 081)	(88)	(33)	22 607
Средства, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(10 759)	(1 498)	-	-	(12 257)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	88 620	35 515	2 914	131	127 180

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности, задолженности по лизинговым платежам и расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ» определяется в соответствии с матрицей резервов, представленной в таблице ниже. Матрица резервов основана на количестве дней просрочки актива с корректировкой на прочие факторы (банкротство контрагента, отсутствие финансовой отчетности контрагента более 1 квартала).

	Коэффициент убытков	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Валовая балансовая стоимость
Расчеты по банковским картам и переводам			
- текущая	0,0%-0,3%	657	219 781
Итого расчеты по банковским картам и переводам		657	219 781
Дебиторская задолженность			
- текущая	0,3%-57,5%	1 820	122 942
- с задержкой платежа до 30 дней	50,0%-100,0%	1 112	1 821
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	100,0%	3 749	3 749
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	100,0%	2 573	2 573
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	100,0%	6 297	6 297
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	73 373	73 373
Итого дебиторская задолженность		88 924	210 755
Задолженность по лизинговым платежам			
- с задержкой платежа до 30 дней	50,0%-100,0%	23	46
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	100,0%	2 690	2 690
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	35 222	35 222
Итого задолженность по лизинговым платежам		37 935	37 958
Задолженность по расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ»			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	100,0%	3 251	3 251
Итого задолженность по расчетам через НКО ЗАО «МИГОМ»		3 251	3 251

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необес- ценные	Просрочен- ные необес- ценные	Оцениваемые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Расчеты по банковским картам и переводам	194 007	-	-	-	194 007
Дебиторская задолженность	59 107	863	134 417	13 703	208 090
Задолженность по лизинговым платежам	-	137	35 515	-	35 652
Драгоценные металлы	18 362	-	-	-	18 362
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	2 914	-	2 914
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	-	(125 697)	(1 352)	(127 049)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	271 476	1 000	47 149	12 351	331 976

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	65 757	1 455	5 558	5 816	69 534	148 120
Задолженность по лизинговым платежам	-	1 443	-	3 852	30 220	35 515
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	-	2 914	2 914
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(6 880)	(2 275)	(5 558)	(9 668)	(102 668)	(127 049)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	58 877	623	-	-	-	59 500

19. Средства других банков

	2018	2017
Корреспондентские счета других банков	157 679	149 500
Кредиты, полученные от Банка России	53 381	174 997
Текущие депозиты других банков	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	100 049
Итого средств других банков	249 191	462 677

Банк привлек кредиты Банка России в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма указанных кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 53 381 тысячу рублей (2017г.: 174 997 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Группы не было остатков денежных средств, полученных от других банков, превышающих 10% капитала Группы.

20. Средства клиентов

	2018	2017
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	111 403	81 001
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
— Текущие/расчетные счета	6 547 649	6 485 788
— Срочные депозиты	26 245 265	23 133 135
— Средства, привлеченные от ипотечного агента	185 093	944 063
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	9 953 970	9 263 937
— Срочные вклады	64 348 235	61 785 994
Итого средств клиентов	107 391 615	101 693 918

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 11). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 185 093 тысячи рублей (2017 г.: 944 063 тысячи рублей) (Примечание 38).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	74 302 205	69,19	71 049 931	69,87
Сфера услуг	10 371 869	9,66	9 142 301	8,99
Строительство	8 178 029	7,61	7 915 258	7,78
Промышленность	5 688 643	5,30	4 800 885	4,72
Транспорт и связь	3 801 794	3,54	3 584 558	3,52
Торговля	2 787 765	2,59	2 826 552	2,78
Сельское хозяйство	1 114 421	1,04	1 108 415	1,09
Государственные органы	71 190	0,07	58 439	0,06
Муниципальные органы	40 213	0,04	22 562	0,02
Прочее	1 035 486	0,96	1 185 017	1,17
Итого средств клиентов	107 391 615	100,00	101 693 918	100,00

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 20 крупнейших клиентов Группы составляет 11 573 172 тысячи рублей или 10,8% от общей суммы средств клиентов (2017 г.: 12 729 652 тысячи рублей или 12,5% от общей суммы средств клиентов).

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2018	2017
Облигации	921 512	-
Векселя	-	18 289
Сберегательные сертификаты	-	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	921 512	18 294

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая. Данные облигации имеют сроки погашения в 1107-й день с даты начала размещения облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации состоят из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодичность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
		92 дн. (последний купонный период)		15.06.2021 дата оферты			
БО-П01 4B020100918B001P	7,3	95 дн)	04.06.2018	07.06.2019	916 745	921 512	99,76
Итого облигаций					916 745	921 512	-

22. Прочие заемные средства

	2018	2017
Субординированные облигации	481 798	481 798
Субординированные депозиты	10 000	10 000
Итого прочих заемных средств	491 798	491 798

Субординированные облигации представлены облигациями серии 02, которые являются документарными процентными конвертируемыми облигациями на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, со сроком погашения в 2002 день с даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Процентная ставка по субординированным облигациям составляет 14,85% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа имела 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тысяч рублей сроком погашения в июне 2019 года. Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 7,75% годовых (2017 г.: 7,75% годовых).

23. Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства

	Примечание	2018	2017
Прочие финансовые обязательства			
Расчеты по банковским картам и переводам		239 599	390 367
Обязательства по выплате баллов по программе лояльности		102 308	112 132
Кредиторская задолженность		33 744	48 785
Обязательства перед клиентами по полученным ранее процентам		19 421	19 741
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		1 836	1 812
Обязательства по выплате дивидендов	32	1 042	606
Итого прочих финансовых обязательств		397 950	573 443
Прочие нефинансовые обязательства			
Долгосрочные вознаграждения персоналу		217 297	149 255
Авансы полученные		194 715	85 222
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		106 562	76 987
Обязательства по отпускам		101 998	94 064
Страховые резервы		96 454	102 020
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		91 852	82 689
Резерв по обязательствам кредитного характера		26 974	-
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		1 290	96 364
Оценочное обязательство некредитного характера	36	48	1 017
Резерв по гарантиям исполнения обязательств	36	-	719
Прочее		40 712	33 595
Итого прочих нефинансовых обязательств		877 902	721 932
Итого прочих обязательств		1 275 852	1 295 375

Обязательства по выплате баллов по программе лояльности представляют собой бонусы, начисленные за совершение участником (держателем банковской карты, осуществившим подключение к данной программе) покупок, оплаченных с использованием банковской карты, в торгово-сервисных предприятиях, с учетом порогов начисления/накопления/траты бонусов. Неиспользованные клиентом бонусы аннулируются по основаниям, указанным в программе.

Долгосрочные вознаграждения представляют собой обязательства по выплате вознаграждения членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, и подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки), с правом отмены выплаты вознаграждения при получении неудовлетворительного финансового результата и снижения размера выплаты при получении результата ниже запланированного.

Краткосрочные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение годового отчетного периода или двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018	2017
Резерв незаработанной премии	85 595	88 038
Резервы убытков	10 859	13 982
Итого страховых резервов	96 454	102 020

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Неиспользованные кредитные линии до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого	
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2018 года	19 062	6 342	2 377	27 781	13 041 115
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(2 945)	2 945	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(82)	-	82	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	6 290	(6 200)	(90)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	14 170	-	-	14 170	7 793 131
Прекращение признания в течение отчетного периода	(11 157)	(710)	(2 174)	(14 041)	(8 314 906)
Изменение суммы неиспользованных кредитных линий до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 995)	994	5 065	(936)	(275 216)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(719)	(2 971)	2 883	(807)	(796 991)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2018 года	18 343	3 371	5 260	26 974	12 244 124

24. Неконтролирующая доля участия

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли участия:

	2018	2017
Неконтролирующая доля участия на 1 января	30 630	25 445
Доля в чистой прибыли	5 303	5 199
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(178)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(35)
Отложенное налогообложение по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	-
Отложенное налогообложение по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	7
Фонд переоценки основных средств	20	17
Отложенное налогообложение по переоценке основных средств	(4)	(3)
Неконтролирующая доля участия на 31 декабря	35 806	30 630

25. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2018			2017		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	120 679 456	1 206 795	2 726 443	120 679 456	1 206 795	2 726 443
Привилегированные акции	20 544	205	1 343	20 544	205	1 343
Итого уставного капитала	120 700 000	1 207 000	2 727 786	120 700 000	1 207 000	2 727 786

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2018 года эмиссионный доход составил 756 459 тысяч рублей (2017 г.: 756 459 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между суммой взноса в уставный капитал и номинальной стоимостью акций в иностранной валюте, пересчитанная в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между стоимостью внесенной валюты и номинальной стоимостью акций, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года собственные акции, выкупленные у акционеров, составили 266 756 тысяч рублей (2017г.: 319 756 тысяч рублей). Номинальная стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составила 134 191 тысячу рублей, количество обыкновенных акций - 13 414 843 штуки, привилегированных акций - 4 339 штук (2017г.: 144 792 тысячи рублей, количество обыкновенных акций - 14 474 843 штук, привилегированных акций - 4 339 штук).

26. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 11 793 302 тысячи рублей (2017 г.: 10 669 871 тысяча рублей), в том числе прибыль отчетного периода 1 823 377 тысяч рублей (2017 г.: 1 674 735 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (2017 г.: 181 050 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

27. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты клиентам	8 991 034	9 316 752
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	632 119	-
Сделки репо	214 124	1 166 413
Средства, размещенные в депозитах Банка России	153 497	89 311
Средства в других банках	43 637	15 660
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1 125 748
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 459 621	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	309 221
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	11 494 032	12 023 105
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 243
Итого прочих процентных доходов	-	2 243
Финансовый доход по лизингу	135 117	143 755
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Средства физических лиц	3 918 566	4 517 645
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 376 189	1 745 978
Прочие заемные средства	71 553	71 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 639	1 454
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	8 938	8 938
Кредиты, полученные от Банка России	6 441	4 562
Корреспондентские счета других банков	770	976
Кредиты и депозиты других банков	631	8 601
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	5 421 727	6 359 878
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	424 345	303 395
Чистые процентные доходы	5 783 077	5 505 830

28. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	1 075 766	1 072 210
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	911 630	901 779
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	501 581	437 329
Комиссии по документарным операциям	54 341	68 488
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	19 004	16 827
Комиссии за инкассацию	8 969	8 536
Прочее	22 163	25 678
Итого комиссионных доходов	2 593 454	2 530 847
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	338 506	297 990
Комиссии за инкассацию	59 082	54 812
Комиссии по операциям с ценными бумагами	17 366	29 574
Прочее	11 255	10 861
Итого комиссионных расходов	426 209	393 237
Чистые комиссионные доходы	2 167 245	2 137 610

29. Прочие операционные доходы

	Примечание	2018	2017
Доходы от сдачи имущества в аренду		24 623	27 224
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью		18 082	9 317
Доход от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности		15 053	7 029
Возмещение госпошлины, судебных издержек, страховое возмещение от страховщиков		12 495	18 459
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов		6 462	3 727
Доход от выбытия (реализации) имущества		5 309	8 080
Маркетинговая поддержка платежных систем		5 268	6 185
Восстановление обесценения основных средств	17	1 404	665
Доходы в виде возврата налогов		675	4 402
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках программы «Ипотека с гос. поддержкой»		116	16 356
Восстановление обесценения активов, предназначенных для продажи	15	20	51
Прочее		5 178	8 690
Итого прочих операционных доходов		94 685	110 185

30. Операционные расходы

	Примечание	2018	2017
Затраты на персонал		3 281 103	3 103 770
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		369 666	336 740
Административные расходы		316 781	303 056
Плата за право пользования программным обеспечением		186 673	146 897
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		168 936	148 485
Амортизация основных средств	17	159 918	171 562
Расходы по аренде		125 141	121 374
Реклама и маркетинг		52 654	54 835
Амортизация нематериальных активов		24 953	26 091
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	15	13 263	108 433
Расходы на благотворительность		10 589	8 427
Расходы по страхованию		7 677	3 697
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью		4 785	7 482
Обесценение стоимости основных средств	17	3 794	3 596
Прочее		280 178	281 362
Итого операционных расходов		5 006 111	4 825 807

Расходы на содержание персонала включают взносы на социальное страхование в размере 659 043 тысячи рублей (2017 г.: 612 953 тысячи рублей).

31. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	463 186	508 485
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	134 015	98 450
Расходы по налогу на прибыль за год	597 201	606 935

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2017 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 978 099	2 984 602
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	595 620	596 920
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(88 700)	(39 749)
Влияние постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом и прочих невременных разниц	90 281	49 764
Расходы по налогу на прибыль за год	597 201	606 935

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	Переход на МСФО 9	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	36 111	9 263	-	-	45 374
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	45 140	(39 229)	5 911
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	62 270	-	-	(62 270)	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(3 215)	-	9 682	6 467
Переоценка долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(18 972)	-	48 470	29 498
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568	-	-	(568)	-
Изменение амортизированной стоимости кредитов	34 511	(34 511)	-	-	-
Прочее	176 280	(11 111)	-	-	165 169
Общая сумма отложенных налоговых активов	309 740	(58 546)	45 140	(43 915)	252 419
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и чистым инвестициям в лизинг	(365 753)	(106 659)	-	281 900	(190 512)
Изменение амортизированной стоимости кредитов	-	27 416	-	(128 872)	(101 456)
Основные средства	(72 794)	20 078	-	-	(52 716)
Переоценка основных средств	(372 527)	-	1 360	-	(371 167)
Прочее	(35 059)	(16 304)	-	5 023	(46 340)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(846 133)	(75 469)	1 360	158 051	(762 191)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(536 393)	(134 015)	46 500	114 136	(509 772)
Отложенные налоговые активы	115	55	-	-	170
Отложенные налоговые обязательства	(536 508)	(134 070)	46 500	114 136	(509 942)

	2016	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14 191	21 920	-	36 111
Изменение амортизированной стоимости кредитов	29 802	4 709	-	34 511
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	49 092	-	13 178	62 270
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	568	-	568
Прочее	164 964	11 316	-	176 280
Общая сумма отложенных налоговых активов	258 049	38 513	13 178	309 740
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам и чистых инвестиций в лизинг	(218 637)	(147 116)	-	(365 753)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 731)	7 731	-	-
Основные средства	(59 375)	(13 419)	-	(72 794)
Переоценка основных средств	(381 528)	-	9 001	(372 527)
Прочее	(50 900)	15 841	-	(35 059)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(718 171)	(136 963)	9 001	(846 133)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(460 122)	(98 450)	22 179	(536 393)
Отложенные налоговые активы	84	31	-	115
Отложенные налоговые обязательства	(460 206)	(98 481)	22 179	(536 508)

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 371 167 тысяч рублей (2017 г.: 372 527 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 17).

Отложенный налоговый актив в сумме 5 911 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2018 года возник в результате переоценки по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Отложенный налоговый актив в сумме 62 270 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Группы и в дальнейшем отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов.

32. Дивиденды

	Примечание	2018	2017
Дивиденды к выплате на 1 января		606	302
Дивиденды, объявленные		626 695	447 286
Невостребованные дивиденды		(109)	(98)
Дивиденды, выплаченные		(626 150)	(446 884)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	23	1 042	606
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей		5,80	4,14
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей		3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей		10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

33. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции репо, проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров репо.

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

Распределение статей баланса Группы (активов и обязательств) и доходов / расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих непрямых статей баланса и доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямому отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Группы.

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе требований российского законодательства, а не на основе модели «ожидаемых убытков», предусмотренной МСФО (IFRS) 9;
- ценные бумаги и прочее участие учитываются в соответствии с требованиями российского законодательства в составе категорий «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до погашения», а в консолидированной финансовой отчетности отражаются исходя из характеристик денежных потоков и бизнес-модели, определенной при принятии МСФО (IFRS) 9;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, переданные по сделке секьюритизации, в соответствии с требованиями российского законодательства списываются с баланса, а в консолидированной финансовой отчетности продолжают учитываться на балансе Группы, поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам. Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, исключены из консолидированной финансовой отчетности, а в средствах клиентов отражены средства, привлеченные от ипотечного агента по сделке секьюритизации.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

На фоне снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более медленными темпами, чем снижение доходности размещения, при этом увеличение объема кредитования способствовало росту чистого процентного дохода Группы в течение 2018 года, относительно 2017 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 798 244	6 342 167	87 177	32	-	18 227 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	253 172	536 017	-	-	-	789 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 985	-	-	13 985
Средства в других банках	5 021 993	1 499 844	-	75 620	-	6 597 457
Кредиты клиентам	24 504 487	49 983 174	-	-	330 120	74 817 781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 864 951	-	-	8 864 951
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13 648 095	-	-	13 648 095
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	72 719	130 512	3 015	457	4 759	211 462
Инвестиционная недвижимость	4 896	8 787	203	-	-	13 886
Основные средства	873 364	1 567 487	36 215	14 670	712	2 492 448
Прочие активы	109 865	450 525	20 534	31 135	860 055	1 472 114
Текущие налоговые активы	2 057	3 692	85	6 227	1 245	13 306
Отложенные налоговые активы	-	-	170	-	475	645
Итого активов по сегментам	42 640 797	60 522 205	22 674 430	128 141	1 197 366	127 162 939
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(317 190)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						824 651
Отражение сделки секьюритизации						185 093
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, чистым инвестициям в лизинг, финансовым активам и прочим активам						1 103 273
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						50 019
Корректировка отложенного налога						(475)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						(16 795)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи и имуществу, полученному по договорам отступного, залога						25 368
Прочие корректировки						(18 761)
Итого активов по МСФО						128 998 122
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	249 191	-	-	-	-	249 191
Средства клиентов	32 902 474	74 101 143	213 939	-	-	107 217 556
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	921 516	-	-	921 516
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	389 275	840 635	25 550	102 635	437 366	1 795 461
Текущее налоговое обязательство	10 780	19 346	454	-	-	30 580
Отложенное налоговое обязательство	17 287	31 026	717	9 185	12 604	70 819
Итого обязательств по сегментам	33 579 007	74 992 150	1 643 974	111 820	449 970	110 776 921
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(317 190)
Отражение сделки секьюритизации						185 093
Корректировка отложенного налога						439 123
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(277 639)
Прочие корректировки						64 182
Итого обязательств по МСФО						110 870 490

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 927 815	6 474 466	88 126	59	-	18 490 466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	217 310	520 333	-	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 319	-	-	13 319
Средства в других банках	-	1 176 845	-	50 153	-	1 226 998
Кредиты клиентам	24 015 629	45 913 629	-	-	379 725	70 308 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 295 736	-	-	11 295 736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	12 423 294	-	-	12 423 294
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	69 861	123 781	2 929	-	-	196 571
Инвестиционная недвижимость	5 300	9 391	222	-	17 862	32 775
Основные средства	895 608	1 586 843	37 548	14 812	1 559	2 536 370
Прочие активы	86 626	406 727	22 328	32 314	846 203	1 394 198
Текущие налоговые активы	3 220	5 704	215	882	282	10 303
Отложенные налоговые активы	-	-	115	-	144	259
Итого активов по сегментам	37 221 369	56 217 719	23 883 832	98 220	1 245 775	118 666 915

Сопоставление с активами	
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(387 785)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости	177 387
Отражение сделки секьюритизации	944 063
Резерв под обесценение кредитов клиентам, чистых инвестиций в лизинг, финансовых активов и прочих активов	1 987 905
Корректировка отложенного налога	(144)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам	14 330
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи	17 910
Прочие корректировки	50 863
Итого активов по МСФО	121 471 444

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	462 677	-	-	-	-	462 677
Средства клиентов	29 697 561	71 044 240	6 166	-	-	100 747 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 289	5	-	-	-	18 294
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	406 152	963 069	28 502	109 471	404 233	1 911 427
Текущее налоговое обязательство	5 442	9 641	228	-	-	15 311
Отложенное налоговое обязательство	6 067	10 749	255	8 702	13 800	39 573
Итого обязательств по сегментам	30 606 188	72 027 704	516 949	118 173	418 033	103 687 047

Сопоставление с обязательствами	
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(387 785)
Отражение сделки секьюритизации	944 063
Корректировка отложенного налога	496 935
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям	(321 898)
Прочие корректировки	95 519
Итого обязательств по МСФО	104 513 881

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	2 954 815	6 267 163	2 155 373	4 402	129 156	11 510 909
Процентные расходы	(1 335 058)	(4 013 179)	(108 559)	-	-	(5 456 796)
Процентный доход от операций с другими сегментами	83 815	880 653	1 341	19 003	8 946	993 758
Процентный расход от операций с другими сегментами	(60 874)	-	(849 069)	-	(83 815)	(993 758)
Чистые процентные доходы	1 642 698	3 134 637	1 199 086	23 405	54 287	6 054 113
Комиссионные доходы	730 275	2 073 932	884	38	-	2 805 129
Комиссионные расходы	(105 192)	(310 267)	(10 718)	(33)	-	(426 210)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	39 279	-	-	-	-	39 279
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(36 119)	(42)	(2 635)	(483)	(39 279)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	664 362	1 727 546	(9 876)	(2 630)	(483)	2 378 919
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	662	-	-	662
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(21 942)	-	-	(21 942)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	(6 247)	-	-	(6 247)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(15 315)	107 450	(105)	-	-	92 030
Дивиденды полученные	-	-	25 100	-	-	25 100
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	(4 988)	(4 988)
Прочие операционные доходы	101 227	366 196	1 514	149 185	190 971	809 093
Чистые операционные доходы по сегментам	2 392 972	5 335 829	1 188 192	169 960	239 787	9 326 740
Операционные расходы	(2 149 144)	(3 713 724)	(99 780)	(62 223)	(207 513)	(6 232 384)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(51 299)	(92 068)	(2 127)	(792)	(169 172)	(315 458)
Операционная прибыль до налогообложения	243 828	1 622 105	1 088 412	107 737	32 274	3 094 356
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(68 726)	(592 174)	-	(5 416)	2 181	(664 135)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	2 588	-	20	2 608
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	15 053	(4 723)	3 948	(802)	2 909	16 385
Изменение резервов	(53 673)	(596 897)	6 536	(6 218)	5 110	(645 142)
Прибыль до налогообложения по сегментам	190 155	1 025 208	1 094 948	101 519	37 384	2 449 214
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						(2 966)
Корректировка резерва по кредитам клиентов						377 654
Отражение резерва под чистые инвестиции в лизинг						584
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						36 042
Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, прочим активам, обязательствам кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						(36 428)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						64 651
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(15 766)
Прочие корректировки						105 114
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						2 978 099

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	4 052 759	6 321 164	1 438 072	4 448	137 359	11 953 802
Процентные расходы	(1 565 268)	(4 578 909)	(70 816)	-	-	(6 214 993)
Процентный доход от операций с другими сегментами	91 895	1 049 214	1 030	21 507	6 158	1 169 804
Процентный расход от операций с другими сегментами	(678 120)	-	(399 789)	-	(91 895)	(1 169 804)
Чистые процентные доходы	1 901 266	2 791 469	968 497	25 955	51 622	5 738 809
Комиссионные доходы	686 777	1 787 940	2 068	52	-	2 476 837
Комиссионные расходы	(116 705)	(269 371)	(7 106)	(51)	-	(393 233)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	47 991	-	-	-	-	47 991
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(45 292)	(37)	(2 429)	(233)	(47 991)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	618 063	1 473 277	(5 075)	(2 428)	(233)	2 083 604
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	10 644	-	-	10 644
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(6 256)	-	-	(6 256)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	(7 774)	-	-	(7 774)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(17 869)	92 362	(62)	-	(119)	74 312
Дивиденды полученные	-	-	27 469	-	-	27 469
Прочие операционные доходы	47 227	574 926	1 256	147 503	206 262	977 174
Чистые операционные доходы по сегментам	2 548 687	4 932 034	988 699	171 030	257 532	8 897 982
Операционные расходы	(1 805 969)	(3 417 634)	(93 612)	(63 531)	(210 727)	(5 591 473)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(49 108)	(87 009)	(2 059)	(631)	(186 200)	(325 007)
Операционная прибыль до налогообложения	742 718	1 514 400	895 087	107 499	46 805	3 306 509
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(472 280)	(585 276)	36 002	250	9 933	(1 011 371)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(11 987)	-	-	(11 987)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(21 690)	48 125	4 517	(2 005)	(8 119)	20 828
Изменение резервов	(493 970)	(537 151)	28 532	(1 755)	1 814	(1 002 530)
Прибыль до налогообложения по сегментам	248 748	977 249	923 619	105 744	48 619	2 303 979
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						(14 135)
Корректировка резерва по кредитам клиентов						817 414
Создание резерва под чистые инвестиции в лизинг						(15 105)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						(20 552)
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						65 997
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(6 209)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(80 947)
Прочие корректировки						(65 840)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						2 984 602

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы:

	2018	2017
Розничный бизнес	76 124	43 432
Корпоративный бизнес	42 415	24 513
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	1 759	1 028
Страховой бизнес	88	1 434
Финансовый лизинг	-	1 152
Итого расходов капитального характера	120 386	71 559

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

34. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Система управления рисками Группы определена в Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Запсибкомбанк». В развитие Стратегии управления рисками и капиталом разработаны внутренние документы, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

К основным принципам управления рисками, принятым в Группе, относятся:

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;
- Невозможность принятия положительного решения о проведении операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Группы надлежащих процедур;
- Непрерывность использования процедур и механизмов управления рисками;
- Наличие системы контроля за уровнем рисков;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- Совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;
- Централизованный подход к управлению рисками;
- Обеспечение принятия Группой рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Принцип пропорциональности: сложность применяемых Группой методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Определение значимых видов рисков Группы.
2. Оценка уровней значимых рисков.

В отношении значимых рисков Группа определяет методологию оценки данного вида риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методологию определения потребности в капитале, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Группой для снижения риска и ограничения риска (система лимитов).

Группа осуществляет агрегирование количественных оценок значимых видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Группой.

3. Мониторинг (контроль) за принятыми Группой объемами значимых видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Группой.

В целях контроля за принятыми объемами значимых видов рисков, а также минимизации рисков определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Принципы системы лимитов Группы:

- лимиты установлены для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;
- система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую:
 - общий лимит предельно допустимого уровня риска по Группе;
 - лимиты по видам значимых для Группы рисков;
 - лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;
- результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Группы.

Группа поэтапно развивает систему управления рисками с целью соответствия лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов, в том числе с учетом Указаний Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Применяемые Группой методы и процедуры управления рисками более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование, гибкость и устойчивость системы управления рисками на каждом уровне управления.

В процессе управления рисками участвуют Совет директоров, Правление Банка, Президент в пределах своих компетенций в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка, Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы.

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности, утверждение и осуществление контроля за разработкой внутренних документов, определяющих направления стратегии развития и стратегии по управлению рисками и капиталом;
- утверждение показателей склонности к риску, совокупного риск-аппетита;
- утверждение лимитов непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом;
- контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом.

К компетенциям Правления в том числе относятся:

- обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления отдельными видами рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);
- утверждение внутренних документов, регламентирующих подробные процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры стресс-тестирования;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Группе и их эффективностью.

В целях проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров и выработки рекомендаций, создан Комитет Совета директоров по управлению рисками, который является подотчетным консультационно-совещательным органом Совета директоров. Также действуют Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по установлению лимитов банковских операций, Стратегический комитет.

В соответствии с принципом централизации системы управления рисками, основные функции по управлению кредитным риском, кредитным риском контрагента, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском потери деловой репутации, страновым риском, системным риском расчетной системы, риском концентрации сосредоточены в Департаменте риск-менеджмента Банка как в подразделении, независимом от подразделений, осуществляющих операции, ведущие к принятию рисков. Департамент риск-менеджмента осуществляет в т.ч. идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разработку и внедрение внутренних методик управления рисками, участвует в разработке и принятии мер по минимизации рисков. Департамент риск-менеджмента подчиняется члену Правления Банка.

Функции по управлению стратегическим риском скоординировано осуществляют Департамент риск-менеджмента и Департамент стратегического управления и планирования, правовым риском – Департамент риск-менеджмента и Юридическое управление.

Функции по управлению риском нарушения информационной безопасности сосредоточены в Департаменте экономической безопасности, который также является подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих операции, ведущие к принятию рисков.

Функции по управлению риском материальной мотивации персонала сосредоточены в Департаменте персонала и организационного развития, который подчиняется Президенту Банка.

Функции по управлению риском вовлечения Банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма сосредоточены в Службе финансового мониторинга, которая подчиняется Президенту Банка.

Служба внутреннего контроля наряду с другими функциями осуществляет выявление, мониторинг регуляторного риска, координацию и участие в разработке мер по минимизации регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита наряду с другими функциями осуществляет проверку методологии оценки рисков, полноты применения и эффективности процедур управления рисками.

Все подразделения Банка и участники Группы осуществляют идентификацию и всесторонний анализ рисков, а также текущие оценку, мониторинг и контроль принятых рисков в рамках компетенций и функциональных обязанностей.

Кредитный риск.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. 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 одним из наиболее существенных рисков 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.

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.

Полномочия по утверждению кредитных лимитов на заемщиков распределены следующим образом:

- Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 100 000 тысяч рублей на заемщика (группу связанных заемщиков).
- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты в пределах 100 000 тыс. рублей.
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты в пределах 50 000 тысяч рублей.

Заседания Комитетов и Правления проходят по мере поступления кредитных заявок.

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. Вся информация о проблемной задолженности, под которой понимается задолженность, требующая проведения дополнительных контрольных мероприятий для обеспечения ее возврата, доводится до сведения Комитета по взысканию задолженности по проблемным кредитам, который координирует работу по взысканию.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Благополучные	«AAA» – «B»	0,01% - 6%
Требующие контроля	«B»	6% - 10%
Субстандартные	«CCC+» – «C»	10% - 99%
Сомнительные	«D-I», «D-II»	100%
Неработающие кредиты	«D-I», «D-II»	100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- *Благополучные* – активы с приемлемым уровнем риска, рассматриваемые Группой в качестве целевого сегмента в контексте роста кредитного портфеля.
- *Требующие контроля* – активы с повышенным уровнем риска, не относимые Группой к целевому сегменту в контексте выдачи новых кредитов и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
- *Субстандартные* – активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Банком неприемлемыми в контексте выдачи новых кредитов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.

- *Сомнительные* – кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком не более 90 дней.
- *Неработающие кредиты* – кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Группа использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из данных о дефолтах за прошлые периоды.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Группой внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, договоры финансовой аренды (лизинга), кредиты физическим лицам, предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные кредитные линии.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Управлением кредитных рисков, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). 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 определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Группой: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Группы, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. *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 предусмотренным 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). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, и в среднем составляет от 1 до 3 лет.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (POCI) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Группа определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита Группа продала задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Группе пришлось реструктурировать задолженность;
 - заемщик умер;
 - заемщик неплатежеспособен;
 - повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства;
 - кредиты были приобретены или выданы со значительной скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Для раскрытия информации Группа привела определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Группы.

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. Этот период был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

При этом в отношении кредитов физических лиц необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- просрочка на отчетную дату по кредиту составляет менее 5 дней;
- сохранение ставки по кредиту на уровне не ниже установленного Банком минимального значения;
- медиана ежемесячных поступлений по основному долгу и процентам за последние 6 месяцев до отчетной даты (при этом учитывается только период после наступления статуса дефолта) составляет более пороговой величины, определяемой как отношение первоначальной суммы кредита к числу месяцев по действующему графику.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, 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, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей на основании критериев, указанных ниже. Управление кредитных рисков осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Группа решила не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам. Таким образом, даже активы, имеющие инвестиционный рейтинг, оцениваются на предмет присутствия значительного увеличения кредитного риска.

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- просрочка платежа на 30 дней.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных корпоративными клиентами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требуется специальный мониторинг»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для корпоративных заемщиков используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, для государственных и муниципальных органов – на 4 строки;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока по сравнению с вероятностью дефолта в течение оставшегося срока, оцененной на дату первоначального признания, в диапазоне от 2 до 4 раз. В некоторых случаях для расчета этого коэффициента Группа использует оценку вероятности дефолта в течение 12 месяцев вместо вероятности дефолта за весь срок, если эффект от использования вероятности дефолта за 12 месяцев не имеет существенных отличий.

Уровень ожидаемых кредитных убытков кредитов, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехстадийной модели 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 ожидаемые кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 3 Группа перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

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

На каждую отчетную дату Группа осуществляет мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- мониторинг длительности просроченной задолженности;
- мониторинг изменения внешних или внутренних рейтингов с даты первоначального признания инструмента;
- мониторинг увеличения вероятности дефолта в течение оставшегося срока на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания;
- мониторинг соответствия инструмента критериям нестандартной реструктуризации.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Группа признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Группа проводит оценку на индивидуальной основе для обесцененных кредитов юридическим лицам в размере более 50 000 тысяч рублей на одного заемщика. Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам, кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прочая прогнозная информация. Группа также проводит оценку на портфельной основе для кредитов, выданных юридическим лицам (кроме кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса), на основании оценки внутренних рейтингов на индивидуальной основе, при этом в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска.

Группа выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками и рядом крупных корпоративных клиентов, и кредитов государственным и муниципальным органам.

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, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Управления кредитных рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Группа определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе. Группа анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или

аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV). Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Управление кредитных рисков осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

При разделении кредитного портфеля на группы соблюдаются требования по достаточности информации для статистически надежной оценки. При отсутствии достаточной внутренней информации (например, отсутствие статистики дефолтов по кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям) Группа использует сравнительный анализ внешних и внутренних данных для целей моделирования.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца / года 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 периода, 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 приближительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. 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 представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. 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.

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 в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы,

относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (Exoff). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Группа выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются экономистами Группы ежеквартально и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующий год. На период свыше одного года применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, цена на нефть, уровень процентных ставок по кредитам и депозитам юридических и физических лиц), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП или доходы населения). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Департамент стратегического управления и планирования также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Стадии 1, Стадии 2 или Стадии 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Стадия 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Стадии 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Продолжительность экономического цикла определяется как длина периода колебания экономической конъюнктуры, охватывающего минимум одну стадию спада (рецессии) и экономического подъема (или восстановления) в соответствии с показателями, характеризующими динамику экономического развития Российской Федерации.

Для учета макроэкономических ожиданий в PD в течение 12 месяцев используется прогноз динамики макроэкономических факторов,

- темпы роста ВВП;
- цена на нефть;
- уровень процентных ставок по кредитам и депозитам (вкладам) юридических и физических лиц;
- темпы роста доходов населения.

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 принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска Банка, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа оценивает рыночный риск с помощью методики Value-at-Risk (сокращенно VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования – 1 день.

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен, опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает только риск по открытым позициям на конец соответствующего отчетного периода и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала в 99%. Использование периода владения длительностью в один день также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение одного дня, что само по себе может не быть показательным при определении уровня рыночного риска в условиях отсутствия ликвидности, когда период длительности в один день может быть недостаточным для ликвидации или хеджирования всех позиций в полном объеме.

Так как VaR является неотъемлемой частью системы контроля рыночного риска, Правление Банка устанавливает лимиты VaR рыночного риска.

При проведении оценки рыночного риска используется не только расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения системы лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также осуществлением стресс-тестирования рыночного риска.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости долевых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также за период представлены ниже:

	Совокупный объем долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная рisku	Значение Value-at-Risk			
			Значение на отчетную дату	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2018	577 809	478 727	15 308	13 638	15 673	11 494

В отношении части финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (средства, внесенные в складочный капитал юридического лица), расчет стоимости, подверженной рыночному риску (VaR), не проводился.

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2018 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 15 308 тысяч рублей.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также за период представлены ниже:

	Величина портфеля	Значение на отчетную дату	Значение Value-at-Risk		
			Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2017	13 319	152	1 755	5 194	152

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2017 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 152 тысячи рублей.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также за период представлена ниже:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Значение на отчетную дату	Значение Value-at-Risk		
			Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2018	13 249 439	74 840	81 376	100 636	57 873

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2018 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 74 840 тысяч рублей.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также за период представлена ниже:

	Совокупный объем финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная риску	Значение Value-at-Risk			
			Значение на отчетную дату	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2017	11 299 076	11 084 952	48 125	22 839	48 125	16 351

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят активы, не имеющие справедливой стоимости, в отношении которых не производился расчет стоимости, подверженной риску (VaR).

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2017 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 48 125 тысяч рублей.

Географический риск

Поскольку большинство операций Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не имеет существенных географических рисков и не раскрывает информацию по географическому риску.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2018 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 027 232	1 587 658	565 938	46 792	18 227 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	789 189	-	-	-	789 189
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	5 364 003	752 944	480 181	-	6 597 128
Инвестиции в долговые ценные бумаги	19 927 156	1 563 684	-	-	21 490 840
Инвестиции в долевые финансовые активы	575 513	-	2 296	-	577 809
Кредиты клиентам	77 063 220	1 075	-	-	77 064 295
Чистые инвестиции в лизинг	746 098	-	-	-	746 098
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	117 561	-	-	-	117 561
Инвестиционная недвижимость	13 886	-	-	-	13 886
Основные средства	2 478 351	-	-	-	2 478 351
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	756 015	41 357	63 355	21 142	881 869
Текущие налоговые активы	13 306	-	-	-	13 306
Отложенные налоговые активы	170	-	-	-	170
Итого активов	123 871 700	3 946 718	1 111 770	67 934	128 998 122
Обязательства					
Средства других банков	241 361	3 336	4 494	-	249 191
Средства клиентов	102 525 394	3 842 923	991 684	31 614	107 391 615
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 512	-	-	-	921 512
Прочие заемные средства	491 798	-	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	1 245 109	16 660	14 075	8	1 275 852
Текущие налоговые обязательства	30 580	-	-	-	30 580
Отложенные налоговые обязательства	509 942	-	-	-	509 942
Итого обязательств	105 965 696	3 862 919	1 010 253	31 622	110 870 490
Чистая балансовая позиция	17 906 004	83 799	101 517	36 312	18 127 632
Обязательства кредитного характера	12 546 002	91 685	-	-	12 637 687
Гарантии исполнения обязательств	3 234 239	5 214	-	-	3 239 453

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 581 932	1 454 879	414 308	39 372	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	737 643	-	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 319	-	-	-	13 319
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	88 789	515 405	622 804	-	1 226 998
Кредиты клиентам	73 480 789	2 089	3 046	-	73 485 924
Чистые инвестиции в лизинг	775 112	-	-	-	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 297 652	-	1 424	-	11 299 076
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 367 103	1 586 919	-	-	11 954 022
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	214 481	-	-	-	214 481
Инвестиционная недвижимость	32 775	-	-	-	32 775
Основные средства	2 551 544	-	-	-	2 551 544
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	625 385	35 030	864	18 362	679 641
Текущие налоговые активы	10 303	-	-	-	10 303
Отложенные налоговые активы	115	-	-	-	115
Итого активов	116 776 942	3 594 322	1 042 446	57 734	121 471 444
Обязательства					
Средства других банков	456 315	2 275	4 087	-	462 677
Средства клиентов	96 990 691	3 640 588	1 034 239	28 400	101 693 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 294	-	-	-	18 294
Прочие заемные средства	491 798	-	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	1 279 135	633	15 606	1	1 295 375
Текущие налоговые обязательства	15 311	-	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	536 508	-	-	-	536 508
Итого обязательств	99 788 052	3 643 496	1 053 932	28 401	104 513 881
Чистая балансовая позиция	16 988 890	(49 174)	(11 486)	29 333	16 957 563
Обязательства кредитного характера	13 299 579	77 126	-	-	13 376 705
Гарантии исполнения обязательств	2 598 390	7 028	11 576	-	2 616 994

В представленном выше анализе чистые балансовые позиции по каждой из иностранных валют составляют менее 2% капитала Группы и являются незначительными. Группой осуществляется ежедневная балансировка чистых балансовых валютных позиций с целью их поддержания на оптимальном уровне с точки зрения валютного риска.

Оценка валютного риска осуществляется следующими методами:

- базовый подход по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска;
- оценка уровня валютного риска на основании методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk);
- стресс-тестирование валютного риска. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются изменение курсов валют и учетных цен на драгоценные металлы, а также изменение корреляций между курсами валют и учетными ценами драгоценных металлов.

В целях ограничения валютного риска Банком установлены следующие лимиты:

- Лимиты на открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;
- Лимит величины VaR по валютному риску.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2018 года, на 20 %, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	16 760	13 408
Ослабление доллара США	(16 760)	(13 408)
Укрепление Евро	20 321	16 257
Ослабление Евро	(20 321)	(16 257)
Укрепление прочих видов валют	7 571	6 057
Ослабление прочих видов валют	(7 571)	(6 057)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала в результате изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, на 20 %, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(9 835)	(7 868)
Ослабление доллара США	9 835	7 868
Укрепление Евро	(2 297)	(1 838)
Ослабление Евро	2 297	1 838
Укрепление прочих видов валют	5 976	4 781
Ослабление прочих видов валют	(5 976)	(4 781)

Риск был рассчитан для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы.

Товарный риск. Под товарным риском подразумевается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен на товары (включая драгоценные металлы, кроме золота), принятые в залог; неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота); неблагоприятного изменения стоимости производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Группа подвержена товарному риску, в том числе в части неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в серебре.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям учетных цен на серебро на 20 %, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
31 декабря 2018		
Укрепление серебра	(306)	(245)
Ослабление серебра	306	245
31 декабря 2017		
Укрепление серебра	(110)	(88)
Ослабление серебра	110	88

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 254,5% (2017 г.: 281,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 557,6% (2017 г.: 520,1%).
- 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. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 48,6% (2017 г.: 44,1%).

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений совместно с Брокерским отделом обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Риск-менеджмента регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

В Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, ответственный за обеспечение максимальных финансовых результатов при оптимальном сочетании рисков, обеспечении ликвидности Банка и соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за определение общей стратегии и политики управления активами и пассивами Банка.

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	18 227 620	-	-	-	-	-	18 227 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	789 189	789 189
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 498 942	5 098 186	-	-	-	-	6 597 128
Инвестиции в долговые ценные бумаги	13 290 967	670 510	787 270	3 781 987	2 960 106	-	21 490 840
Инвестиции в долевые финансовые активы	478 727	-	-	-	-	99 082	577 809
Кредиты клиентам	1 957 010	7 163 332	10 455 729	30 147 895	27 029 559	310 770	77 064 295
Чистые инвестиции в лизинг	22 168	103 425	108 086	383 059	129 360	-	746 098
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	117 561	-	-	-	117 561
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	13 886	13 886
Основные средства	-	-	-	-	-	2 478 351	2 478 351
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	290 077	138 816	260 996	30 556	103	161 321	881 869
Текущие налоговые активы	2 177	11 129	-	-	-	-	13 306
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	170	170
Итого активов	35 767 688	13 185 398	11 729 642	34 343 497	30 119 128	3 852 769	128 998 122
Обязательства							
Средства других банков	195 915	-	5 000	48 276	-	-	249 191
Средства клиентов	28 323 219	35 156 452	12 144 237	31 767 707	-	-	107 391 615
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	921 512	-	-	-	-	921 512
Прочие заемные средства	-	13 349	478 449	-	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	376 151	343 153	328 720	226 340	1 488	-	1 275 852
Текущие налоговые обязательства	19 294	11 286	-	-	-	-	30 580
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	509 942	509 942
Итого обязательств	28 914 579	36 445 752	12 956 406	32 042 323	1 488	509 942	110 870 490
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	6 853 109	(23 260 354)	(1 226 764)	2 301 174	30 117 640	3 342 827	18 127 632
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	6 853 109	(16 407 245)	(17 634 009)	(15 332 835)	14 784 805	18 127 632	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года с учетом допущений	20 542 661	(2 717 693)	(3 944 457)	(15 332 835)	14 784 805	18 127 632	

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	18 490 491	-	-	-	-	-	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	737 643	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 319	-	-	-	-	-	13 319
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 176 845	-	50 153	-	-	-	1 226 998
Кредиты клиентам	1 972 955	7 363 022	13 330 346	25 711 573	24 701 239	406 789	73 485 924
Чистые инвестиции в лизинг	25 687	117 656	98 034	379 782	153 953	-	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 084 952	-	-	-	-	214 124	11 299 076
Инвестиции, удерживаемые до погашения	711 456	1 799 894	1 113 375	4 740 341	3 588 956	-	11 954 022
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	214 481	-	-	-	214 481
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	32 775	32 775
Основные средства	-	-	-	-	-	2 551 544	2 551 544
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	296 164	116 381	71 612	31 907	105	163 472	679 641
Текущие налоговые активы	8	3 247	7 048	-	-	-	10 303
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	115	115
Итого активов	33 771 877	9 400 200	14 885 049	30 863 603	28 444 253	4 106 462	121 471 444
Обязательства							
Средства других банков	288 023	31 280	-	143 374	-	-	462 677
Средства клиентов	26 162 490	35 314 240	11 996 445	27 760 185	460 558	-	101 693 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	-	-	-	18 289	-	18 294
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	572 336	355 363	188 919	178 712	45	-	1 295 375
Текущие налоговые обязательства	15 311	-	-	-	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	536 508	536 508
Итого обязательств	27 038 165	35 704 232	12 185 364	28 570 720	478 892	536 508	104 513 881
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	6 733 712	(26 304 032)	2 699 685	2 292 883	27 965 361	3 569 954	16 957 563
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	6 733 712	(19 570 320)	(16 870 635)	(14 577 752)	13 387 609	16 957 563	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года с учетом допущений	19 104 793	(7 199 239)	(4 499 554)	(14 577 752)	13 387 609	16 957 563	

В представленном выше анализе часть портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и часть портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В представленном анализе приведена информация о совокупном разрыве с учетом допущений (ожидаемых сроков). Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей

вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последний год показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 13 689 552 тысячи рублей (2017 г.: 12 371 081 тысяча рублей), данный объем средств формирует условно-постоянные остатки, которые не будут востребованы на интервале до года и отнесены в срок «от 1 до 5 лет».

Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 18 304 813 тысяч рублей (2017 г.: 21 486 756 тысяч рублей). Данный объем средств позволяет в случае необходимости закрывать разрывы ликвидности, что подтверждается результатами стресс-тестирования риска ликвидности. В течение 2018 года вторичные резервы ликвидности Группа не использовала, наоборот, избыточную ликвидность размещала в межбанковские кредиты, операции репо и краткосрочные облигации Банка России.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, и, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления рисками Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	196 114	1 422	6 620	49 731	-	253 887
Средства клиентов	28 338 723	36 634 541	13 497 759	32 883 565	-	111 354 588
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	950 482	-	-	-	950 482
Прочие заемные средства	66	45 719	513 854	-	-	559 639
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	28 534 903	37 632 164	14 018 233	32 933 296	-	113 118 596

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	288 855	35 417	4 669	158 033	-	486 974
Средства клиентов	26 186 785	36 848 533	13 491 013	28 431 029	462 856	105 420 216
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	-	-	-	26 237	26 242
Прочие заемные средства	66	35 723	35 796	559 640	-	631 225
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	26 475 711	36 919 673	13 531 478	29 148 702	489 093	106 564 657

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. Депозитные продукты для корпоративных клиентов, за исключением субординированного депозита, предполагают досрочное расторжение вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка риска процентной ставки проводится в соответствии с внутренними методиками и включает:

- геп-анализ процентного риска;
- мониторинг индикаторов процентного риска - чистой процентной маржи и чистого спреда;
- подход по оценке процентного риска в соответствии с нормативными документами Банка России;
- стресс-тестирование процентного риска.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- единая политика установления процентных ставок по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска – перемещение ресурсов в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов по срокам и видам процентных ставок;
- лимитирование показателей чистой процентной маржи и чистого спреда.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9 284 698	-	-	-	-	8 942 922	18 227 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	789 189	789 189
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	752 944	5 098 186	-	-	-	745 998	6 597 128
Инвестиции в долговые ценные бумаги	13 290 967	670 510	787 270	3 781 987	2 960 106	-	21 490 840
Инвестиции в долевы е финансовые активы	-	-	-	-	-	577 809	577 809
Кредиты клиентам	3 275 609	7 029 487	10 267 385	29 499 407	26 992 407	-	77 064 295
Чистые инвестиции в лизинг	22 168	103 425	108 086	383 059	129 360	-	746 098
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	117 561	117 561
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	13 886	13 886
Основные средства	-	-	-	-	-	2 478 351	2 478 351
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	881 869	881 869
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	13 306	13 306
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	170	170
Итого активов	26 626 386	12 901 608	11 162 741	33 664 453	30 081 873	14 561 061	128 998 122
Обязательства							
Средства других банков	155 089	-	5 000	48 276	-	40 826	249 191
Средства клиентов	12 239 296	35 156 452	12 144 237	31 767 707	-	16 083 923	107 391 615
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	921 512	-	-	-	-	921 512
Прочие заемные средства	-	13 349	478 449	-	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	1	1 836	-	-	-	1 274 015	1 275 852
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	30 580	30 580
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	509 942	509 942
Итого обязательств	12 394 386	36 093 149	12 627 686	31 815 983	-	17 939 286	110 870 490
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	14 232 000	(23 191 541)	(1 464 945)	1 848 470	30 081 873	(3 378 225)	18 127 632
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	14 232 000	(8 959 541)	(10 424 486)	(8 576 016)	21 505 857	18 127 632	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 558 823	-	-	-	-	9 931 668	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	737 643	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 658	-	-	-	-	4 661	13 319
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	-	50 153	-	-	1 176 845	1 226 998
Кредиты клиентам	2 841 816	7 229 074	13 226 610	25 536 769	24 651 655	-	73 485 924
Чистые инвестиции в лизинг	25 687	117 656	98 034	379 782	153 953	-	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 665 282	-	-	-	-	633 794	11 299 076
Инвестиции, удерживаемые до погашения	711 456	1 799 894	1 113 375	4 740 341	3 588 956	-	11 954 022
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	214 481	214 481
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	32 775	32 775
Основные средства	-	-	-	-	-	2 551 544	2 551 544
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	679 641	679 641
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	10 303	10 303
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	115	115
Итого активов	22 811 722	9 146 624	14 488 172	30 656 892	28 394 564	15 973 470	121 471 444
Обязательства							
Средства других банков	248 665	31 280	-	143 374	-	39 358	462 677
Средства клиентов	10 618 610	35 314 240	11 996 445	27 760 185	460 558	15 543 880	101 693 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	-	-	-	18 289	-	18 294
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	142	1 812	-	-	-	1 293 421	1 295 375
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	15 311	15 311
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	536 508	536 508
Итого обязательств	10 867 422	35 350 681	11 996 445	28 392 008	478 847	17 428 478	104 513 881
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	11 944 300	(26 204 057)	2 491 727	2 264 884	27 915 717	(1 455 008)	16 957 563
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	11 944 300	(14 259 757)	(11 768 030)	(9 503 146)	18 412 571	16 957 563	

Анализ чувствительности изменения финансового результата и капитала к изменениям процентной ставки на 200 б.п., представлен в таблице ниже.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
31 декабря 2018		
Снижение процентной ставки	63 092	50 474
Рост процентной ставки	(63 092)	(50 474)
31 декабря 2017		
Снижение процентной ставки	129 833	103 866
Рост процентной ставки	(129 833)	(103 866)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018			2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6,75%	2,08%	-	6,75%	0,25%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	6,90%	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,88%	5,70%	-	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,84%	9,25%	-	-	-	-
Средства в других банках	8,43%	1,74%	-	7,00%	-	-
Кредиты клиентам	11,02%	3,33%	-	12,38%	5,48%	5,19%
Чистые инвестиции в лизинг	18,25%	-	-	18,59%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,39%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	8,77%	6,09%	-
Обязательства						
Средства других банков	2,03%	-	-	4,28%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	2,66%	0,75%	0,00%	2,42%	1,00%	0,50%
- срочные депозиты юридических лиц	6,24%	2,13%	0,35%	6,76%	1,52%	0,47%
- срочные депозиты физических лиц	6,48%	1,38%	0,10%	7,58%	1,28%	0,33%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,30%	-	-	9,00%	-	-
Прочие заемные средства	14,70%	-	-	14,70%	-	-

Операционный риск

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния внешних событий, Группа руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы».

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных).

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском определены в Методике управления операционным риском ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка.

На совокупный уровень операционного риска по Группе преимущественное влияние оказывает операционные риски по Банку. Система управления операционным риском предусматривает процедуры ведения внутренней и внешней базы рискованных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест». Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии со следующими двумя подходами: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рискованным событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета капитала на покрытие операционного риска.

Группа управляет операционными рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень операционного риска, а также посредством страхования отдельных видов операционного риска и создания специального резервного фонда.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Группой и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Группой правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства

правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов, юридических лиц, в отношении которых Группа осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Группы под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных).

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении правовым риском, определены в Методике управления правовым риском ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка. Система управления правовым риском предусматривает процедуры ведения базы рисков событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска.

Группа управляет правовыми рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень правового риска.

35. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11% в соответствии с Базельским соглашением и с учетом обязательного соблюдения надбавок к нормативам достаточности капитала.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности действует Методика оценки склонности к риску и достаточности внутреннего капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала.

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала. В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале (Базель I) по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	2018	2017
Капитал 1-го уровня	14 385 843	13 131 369
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(266 756)	(319 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прошлых лет	130 435	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, прошлых лет	-	(182 371)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	11 037 919	10 149 251
Капитал 2-го уровня	4 695 843	4 882 214
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отчетного периода	(154 061)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отчетного периода	-	(66 809)
Фонд переоценки основных средств	1 484 449	1 489 905
Нераспределенная прибыль отчетного периода	2 375 595	2 372 468
Субординированный долг	989 860	1 086 650
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	19 081 686	18 013 583

36. Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает 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, что может привести к увеличению суммы уплаченных налогов и предъявлению штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Последние несколько лет со стороны налоговых органов наметились тенденции к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций юридических лиц, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов налоговых обязательств компаний Группы. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде с правом досрочного прекращения, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	2018	2017
Менее 1 года	80 511	94 327
От 1 до 5 лет	104 948	66 389
После 5 лет	23 120	25 927
Итого обязательств по операционной аренде	208 579	186 643

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов

зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	Примечание	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии		12 244 124	13 041 115
Финансовые гарантии выданные		181 106	210 497
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		62 897	98 448
Аккредитивы		176 534	26 645
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва		12 664 661	13 376 705
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	23	(26 974)	-
Итого обязательств кредитного характера		12 637 687	13 376 705

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 предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях 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.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств, выраженных в суммах гарантии:

	Примечание	2018	2017
Гарантии исполнения обязательств		3 239 453	2 617 713
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	23	-	(719)
Итого гарантий исполнения обязательств		3 239 453	2 616 994

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств:

	Примечание	2018	2017
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января		719	98 211
Восстановление резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение отчетного периода		(719)	(97 492)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 декабря	23	-	719

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2018 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Группы, суммы претензий, принимаемых Группой в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате, сумма обязательств по демонтажу основных средств) составила 48 тысяч рублей (2017 г.: 1 017 тысяч рублей).

При формировании оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств.

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

	Примечание	2018	2017
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января		1 017	1 040
(Восстановление)/создание оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		(949)	47
Использование оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		(20)	(70)
Оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря	23	48	1 017

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 1 109 тысяч рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 486 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: отсутствуют договоры на приобретение основных средств и соответствующие обязательства Группы).

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2018	2017
Облигации	2 145 234	1 124 608
Акции	385 167	368 193
Облигации субъектов РФ	299 460	299 183
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	26 074	881 960
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 999	2 198
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	6 947	-
Паи	1 893	1 893
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	11	149
Итого активов, находящихся на хранении	2 871 785	2 678 184

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации Банка России	6 058 020	-	-	6 058 020
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 200 960	147 687	-	3 348 647
- Облигации субъектов РФ	3 599	-	-	3 599
- Муниципальные облигации	190 420	-	-	190 420
- Корпоративные облигации	1 934 249	530 589	-	2 464 838
- Еврооблигации	1 183 915	-	-	1 183 915
Инвестиции в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные акции	478 727	-	-	478 727
- Прочее участие	-	-	99 082	99 082
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	60 113	60 113
Инвестиционная недвижимость	-	-	13 886	13 886
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 183 785	2 183 785

В случае, если в течение 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для оцениваемой ценной бумаги не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Группа оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2. Группа использует методы расчета справедливой стоимости ценной бумаги, определенные Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции). Приоритетным методом является метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых по методике Ценового центра НКО АО НРД.

По состоянию на 31 декабря 2018 года часть облигаций федерального займа и часть долговых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 678 276 тысяч рублей, отражены по справедливой стоимости, определенной на основании исходных данных 2 Уровня, поскольку рынок по ним не соответствовал критериям активного рынка.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	-	6 597 148	6 597 148
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 894 988	1 289 565	-	8 184 553
Кредиты клиентам	-	-	78 944 911	78 944 911
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	746 098	746 098
Прочие финансовые активы	-	-	362 034	362 034

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	250 108	250 108
Средства клиентов	-	107 345 366	107 345 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	919 326	-	919 326
Прочие заемные средства	504 429	10 106	514 535
Прочие финансовые обязательства	-	397 950	397 950

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 658	-	8 658
- Корпоративные акции	4 661	-	4 661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Облигации Банка России	9 082 140	-	9 082 140
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	53 078	-	53 078
- Облигации субъектов РФ	10 904	-	10 904
- Корпоративные облигации	1 519 160	-	1 519 160
- Корпоративные акции	419 670	-	419 670
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	170 550	170 550
Инвестиционная недвижимость	-	32 775	32 775
Основные средства (здания и земля)	-	2 266 998	2 266 998

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	1 226 998	1 226 998
Кредиты клиентам	-	75 006 166	75 006 166
Чистые инвестиции в лизинг	-	775 112	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	214 124	214 124
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 294 759	-	12 294 759
Прочие финансовые активы	-	331 976	331 976

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	463 491	463 491
Средства клиентов	-	102 205 300	102 205 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 576	18 576
Прочие заемные средства	493 090	10 037	503 127
Прочие финансовые обязательства	-	573 443	573 443

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Прочее участие. Оценка справедливой стоимости вложений в уставный/складочный капитал юридических лиц производилась независимым оценщиком. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Стоимость паевого взноса пересчитана с учетом изменений валютных курсов.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком или Группой самостоятельно на основании информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, сети Интернет, специальной литературе). Независимая оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки, основанный на определении затрат, необходимых для воспроизводства объекта (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Изменения оценок справедливой стоимости активов третьего уровня иерархии могут повлиять на стоимость прочего участия, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 31 декабря 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия увеличится на 9 908 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 21 452 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 3 438 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 10 893 тысячи рублей), инвестиционной недвижимости на 1 389 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 278 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 218 379 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 226 700 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия уменьшится на 9 908 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 21 452 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 6 011 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 17 055 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 1 389 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 278 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 218 379 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 226 700 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,3% (31 декабря 2017 г.: на 1,5% при увеличении корректировки на 10 процентов, на 1,6% при уменьшении корректировки на 10 процентов), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Прочее участие	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Инвестиционная недвижимость	Основные средства (здания и земля)
Стоимость на 1 января 2018 года	214 518	170 550	32 775	2 266 998
Поступление	-	132 832	-	-
Переоценка	1 264	(12 976)	(16 979)	(9 190)
Амортизационные отчисления	-	-	-	(63 393)
Перевод в категорию «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи»	-	10 467	-	(10 467)
Перевод из категории «учитываемые по балансовой стоимости» в категорию «учитываемые по справедливой стоимости»	-	8 337	-	-
Перевод из категории «учитываемые по справедливой стоимости» в категорию «учитываемые по балансовой стоимости»	-	(60 557)	-	-
Перенос в прочие активы	-	(121 756)	-	-
Выбытие	(116 700)	(66 784)	(1 910)	(163)
31 декабря 2018 года	99 082	60 113	13 886	2 183 785

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	2018		2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	6 597 128	6 597 148	1 226 998	1 226 998
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
— Облигации субъектов РФ	2 509 805	2 497 675	-	-
— Корпоративные облигации	5 351 827	5 309 100	-	-
— Еврооблигации	379 769	377 778	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
— Ипотечные кредиты	33 114 574	34 648 878	30 984 912	32 510 449
— Потребительские кредиты	14 696 459	15 213 214	13 089 870	13 682 702
— Кредитные карты	2 060 898	1 905 820	2 241 342	2 105 927
— Жилищные кредиты	1 500 706	1 625 616	1 716 189	1 849 028
— Автокредиты	63 785	66 170	196 758	201 014
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
— Корпоративные кредиты	21 036 718	20 891 212	19 701 869	19 255 573
— Кредиты государственным и муниципальным органам	3 866 322	3 853 575	4 688 331	4 509 587
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	724 833	740 426	866 653	891 886
Чистые инвестиции в лизинг	746 098	746 098	775 112	775 112
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
— Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	3 761 698	3 930 937
— Облигации субъектов РФ	-	-	2 109 449	2 177 272
— Муниципальные облигации	-	-	183 492	199 242
— Корпоративные облигации	-	-	4 312 464	4 356 252
— Еврооблигации	-	-	1 586 919	1 631 056
Прочие финансовые активы	362 034	362 034	331 976	331 976
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	249 191	250 108	462 677	463 491
Средства клиентов				
— Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных органов	111 403	111 403	81 001	81 001
— Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 547 649	6 547 649	6 485 788	6 485 788
— Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	26 245 265	26 242 892	23 133 135	23 127 736
— Средства, привлеченные от ипотечного агента	185 093	185 093	944 063	944 063
— Текущие счета/счета до востребования физических лиц	9 953 970	9 953 970	9 263 937	9 263 937
— Срочные вклады физических лиц	64 348 235	64 304 359	61 785 994	62 302 775
Выпущенные долговые ценные бумаги				
— Облигации	921 512	919 326	-	-
— Векселя	-	-	18 289	18 571
— Сберегательные сертификаты	-	-	5	5
Прочие заемные средства				
— Субординированные облигации	481 798	504 429	481 798	493 090
— Субординированные депозиты	10 000	10 106	10 000	10 037
Прочие финансовые обязательства	397 950	397 950	573 443	573 443

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. С целью определения справедливой стоимости депозитов, размещенных в других банках, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам, действующим по состоянию на отчетную дату для аналогичных предложений в банках, в которых размещены данные депозиты (процентная ставка на 31 декабря 2018 г.: 6,41% годовых).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 9,07% годовых до 21,92% годовых (31 декабря 2017 г.: от 9,0% годовых до 20,86% годовых)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на 31 декабря 2018 года составила 6,5% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,5% годовых)).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 0,06% годовых до 7,36% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,08% годовых до 7,6% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, выпущенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности) по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 31 декабря 2017 года составляет 6,5% годовых).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 31 декабря 2018 года составляет 7,75% годовых (31 декабря 2017 г.: 7,75% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

38. Передача финансовых активов**Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Операции секьюритизации. 29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. В указанной сделке Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша.

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей – остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей – начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации с ипотечным покрытием в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 31 декабря 2018 года задолженность по переданным кредитам составила 679 130 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 438 100 тысяч рублей) (Примечание 11). Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, были исключены из данной консолидированной финансовой отчетности и уменьшили сумму средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 185 093 тысячи рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (31 декабря 2017 г.: 944 063 тысячи рублей) (Примечание 20).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Примечание	31 декабря 2018 года		
		Балансовая стоимость активов до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость активов за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	11, 20	679 130	673 274	185 093
Итого		679 130	673 274	185 093

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Примечание	31 декабря 2017 года		
		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	11, 20	1 438 100	1 434 079	944 063
Итого		1 438 100	1 434 079	944 063

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

39. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход; 3) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	18 227 620	-	-	18 227 620
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах				
— Гарантийные фонды в платежных системах	-	-	1 498 942	1 498 942
— Средства в других банках	-	-	5 098 186	5 098 186
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
— Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	9 600 686	-	9 600 686
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	3 648 753	-	3 648 753
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
— Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	2 509 805	2 509 805
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	5 731 596	5 731 596
Инвестиции в долевые финансовые активы				
— Корпоративные акции	478 727	-	-	478 727
— Прочее участие	99 082	-	-	99 082
Кредиты, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
— Ипотечные кредиты	-	-	33 114 574	33 114 574
— Потребительские кредиты	-	-	14 696 459	14 696 459
— Кредитные карты	-	-	2 060 898	2 060 898
— Жилищные кредиты	-	-	1 500 706	1 500 706
— Автокредиты	-	-	63 785	63 785
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам и индивидуальным предпринимателям				
— Корпоративные кредиты	-	-	21 036 718	21 036 718
— Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	3 866 322	3 866 322
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	724 833	724 833
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	746 098	746 098
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
— Расчеты по банковским картам и переводам	-	-	219 124	219 124
— Дебиторская задолженность	-	-	121 831	121 831
— Задолженность по лизинговым платежам	-	-	23	23
— Драгоценные металлы	-	-	21 056	21 056
Итого финансовых активов	18 805 429	13 249 439	93 010 956	125 065 824
Нефинансовые активы				3 932 298
Итого активов				128 998 122

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	18 490 491	-	-	-	18 490 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
— Долговые государственные ценные бумаги	8 658	-	-	-	8 658
— Долевые корпоративные ценные бумаги	4 661	-	-	-	4 661
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах					
— Гарантийный фонд в платежных системах	-	1 176 845	-	-	1 176 845
— Средства в других банках	-	50 153	-	-	50 153
Кредиты, предоставленные физическим лицам					
— Ипотечные кредиты	-	30 984 912	-	-	30 984 912
— Потребительские кредиты	-	13 089 870	-	-	13 089 870
— Кредитные карты	-	2 241 342	-	-	2 241 342
— Жилищные кредиты	-	1 716 189	-	-	1 716 189
— Автокредиты	-	196 758	-	-	196 758
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам и индивидуальным предпринимателям					
— Корпоративные кредиты	-	19 701 869	-	-	19 701 869
— Кредиты государственным и муниципальным органам	-	4 688 331	-	-	4 688 331
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	866 653	-	-	866 653
Чистые инвестиции в лизинг	-	775 112	-	-	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
— Долговые государственные ценные бумаги	-	-	9 146 122	-	9 146 122
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 519 160	-	1 519 160
— Долевые финансовые инструменты	-	-	633 794	-	633 794
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
— Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	6 054 639	6 054 639
— Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	5 899 383	5 899 383
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов					
— Расчеты по банковским картам и переводам	-	194 007	-	-	194 007
— Дебиторская задолженность	-	119 470	-	-	119 470
— Задолженность по лизинговым платежам	-	137	-	-	137
— Драгоценные металлы	-	18 362	-	-	18 362
Итого финансовых активов	18 503 810	75 820 010	11 299 076	11 954 022	117 576 918
Нефинансовые активы					3 894 526
Итого активов					121 471 444

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

40. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам относятся:

- а) Акционеры, владеющие 2% и более акций Банка;
- б) Ключевой управленческий персонал: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директора филиалов, директора и главные бухгалтеры дочерних компаний;
- в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п.п. а) и б).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа ВТБ не являлась связанной стороной Группы.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	297 869	29 521	35 930	363 320
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	312 582	26 762	54 052	393 396
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(302 351)	(40 322)	(69 132)	(411 805)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	308 100	15 961	20 850	344 911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам				
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 1 января	1 415	129	742	2 286
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в течение отчетного периода	(755)	(98)	(667)	(1 520)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря	660	31	75	766
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	296 454	29 392	35 188	361 034
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	307 440	15 930	20 775	344 145

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	362 416	36 836	35 822	435 074
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	336 754	20 412	57 780	414 946
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(401 301)	(27 727)	(57 672)	(486 700)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	297 869	29 521	35 930	363 320
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2 227	147	519	2 893
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(950)	(77)	(284)	(1 311)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	1 277	70	235	1 582
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	360 189	36 689	35 303	432 181
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	296 592	29 451	35 695	361 738

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были заключены договоры финансового лизинга с прочей связанной стороной. Общая сумма лизинговых платежей составляла 6 962 тысячи рублей, остаток лизинговых платежей по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 2 936 тысяч рублей.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по состоянию на 31 декабря 2018 года составили: по кредитам, предоставленным крупным акционерам, 10,66% (31 декабря 2017 г.: 10,82%), по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, 10,46% (31 декабря 2017 г.: 13,3%), по кредитам, предоставленным прочим связанным сторонам, 12,5% (31 декабря 2017 г.: 13,00%).

Ниже указаны остатки и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	1 125 169	852 107	93 803	2 071 079
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	7 670 754	4 189 482	1 318 520	13 178 756
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(7 652 758)	(4 359 494)	(1 313 713)	(13 325 965)
Средства клиентов на 31 декабря	1 143 165	682 095	98 610	1 923 870
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	40 000	5 430	-	45 430
Прочие заемные средства, полученные в течение отчетного периода	-	3 934	-	3 934
Прочие заемные средства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	40 000	9 364	-	49 364
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	16 100	-	-	16 100
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	201 020	-	201 020
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные (реализованные) в течение отчетного периода	(16 100)	(20)	-	(16 120)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	201 000	-	201 000

Ниже указаны остатки и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	608 685	1 209 089	87 842	1 905 616
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	12 130 647	4 466 953	976 525	17 574 125
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(11 614 163)	(4 823 935)	(970 564)	(17 408 662)
Средства клиентов на 31 декабря	1 125 169	852 107	93 803	2 071 079
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	40 000	3 848	-	43 848
Прочие заемные средства, полученные в течение отчетного периода	-	1 582	-	1 582
Прочие заемные средства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	40 000	5 430	-	45 430
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	16 100	-	-	16 100
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные (реализованные) в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	16 100	-	-	16 100

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2018 года составили: по средствам, привлеченным от крупных акционеров, 6,43% (31 декабря 2017 г.: 7,35%), по средствам, привлеченным от ключевого управленческого персонала, 6,73% (31 декабря 2017 г.: 8,44%), по средствам, привлеченным от прочих связанных сторон, 6,50% (31 декабря 2017 г.: 6,45%).

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	372 711	2 407	-	375 118
Гарантии, выданные Группой	2 931	-	-	2 931
Иные обязательства кредитного характера	2 254	4 480	200 000	206 734

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	62 470	47 964	10 217	120 651
Гарантии, выданные Группой	2 112	-	27 677	29 789
Иные обязательства кредитного характера	20 546	2 876	3 850	27 272

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	302 279	4 116	31 675	338 070
Залог	247 129	14 898	30 232	292 259

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	408 164	63 978	99 664	571 806
Залог	240 804	67 465	46 251	354 520

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	39 903	3 389	3 894	47 186
Процентные расходы	(83 600)	(61 709)	(5 359)	(150 668)
Комиссионные доходы	2 127	278	2 804	5 209
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	704	4 435	-	5 139
Операционные доходы	655	279	-	934
Операционные расходы	(113)	(406)	(4 580)	(5 099)

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	27 277	5 814	5 306	38 397
Процентные расходы	(96 836)	(86 383)	(5 494)	(188 713)
Комиссионные доходы	2 273	633	3 425	6 331
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 502	2 040	-	3 542
Операционные доходы	740	61	-	801
Операционные расходы	(128)	(386)	(3 954)	(4 468)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	1 512	7 136	320	101 979
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	160 035	-	110 959
Итого	1 512	167 171	320	212 938

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Краткосрочная часть вознаграждения формируется в денежной форме (в виде оклада, премий, доплат, стимулирующих надбавок, зависящих от результатов работы работника и Группы, с учетом районного коэффициента, социальных выплат при наступлении определенного жизненного события), а также в натуральной форме (в виде материальных ценностей, по результатам проводимых программ, конкурсов, совместных акций с партнерами Банка по бизнесу). В размер вознаграждения включается оплата по среднему заработку, а также вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе органов управления.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение 2018 года, составили 446 761 тысяча рублей (2017 г.: 310 584 тысячи рублей).

Выходное пособие ключевому управленческому персоналу в течение 2018 года не выплачивалось (2017 г.: 400 тысяч рублей).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2018 году, составила 71 336 тысяч рублей (2017 г.: 50 456 тысяч рублей).

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки): за 2015 год – в 2019 году, за 2016 год – в 2020 году, за 2017 год – в 2021 году, за 2018 год – в 2022 году.

В течение 2018 года, ключевому управленческому персоналу, являющемуся акционерами Банка, распределено дивидендов за 2017 год в сумме 121 812 тысяч рублей (2017 г.: за 2016 год в сумме 86 940 тысяч рублей).

В отчетном периоде вознаграждение по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.

41. События после отчетного периода

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляет 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией.

Совет директоров ПАО «Запсибкомбанк» 5 марта 2019 года принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2018 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размерах:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именованным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В дивиденды не выплачиваются.

Форму выплаты дивидендов определить в соответствии с Уставом Банка – деньгами в валюте РФ. Установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 29 апреля 2019 года.