

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимых
аудиторов**

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
--	---

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	14
2	Основные принципы составления консолидированной финансовой отчетности	14
3	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	15
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	16
5	Основные принципы учетной политики	24
6	Новые учетные положения	48
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	49
8	Инвестиционные ценные бумаги	51
9	Кредиты и авансы клиентам	53
10	Инвестиции в лизинг	56
11	Инвестиционная недвижимость	58
12	Основные средства и нематериальные активы	59
13	Прочие финансовые активы	60
14	Прочие активы	61
15	Средства других банков	62
16	Средства клиентов	62
17	Прочие финансовые обязательства	63
18	Акционерный капитал	64
19	Процентные доходы и расходы	65
20	Комиссионные доходы и расходы	66
21	Административные и прочие операционные расходы	67
22	Налог на прибыль	67
23	Дивиденды	69
24	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	70
25	Управление капиталом	96
26	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	96
27	Производные финансовые инструменты	99
28	Раскрытие информации о справедливой стоимости	100
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	102
30	Операции между связанными сторонами	103
31	События после окончания отчетного периода	104



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах 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 Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс

Аудлируемое лицо: АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1027400001650

Челябинск, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в
соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети
независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International
Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по
законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203

СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление 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 за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов 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 Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 6

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

24 апреля 2019 года

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересмотренные данные*)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	4 301 608	17 674 065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		738 420	714 235
Инвестиционные ценные бумаги	8	19 766 787	10 200 537
Кредиты и авансы клиентам		17 702 683	13 453 134
– Кредиты и авансы юридическим лицам	9	13 386 189	9 608 575
– Кредиты физическим лицам	9	4 316 494	3 844 559
Инвестиции в лизинг	10	943 314	709 414
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18 026	20 000
Инвестиционная недвижимость	11	226 190	255 004
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		91 207	15 722
Отложенный налоговый актив	22	100 436	-
Основные средства и нематериальные активы	12	1 849 655	1 997 343
Прочие финансовые активы	13	831 964	897 316
Прочие активы	14	598 065	931 129
ИТОГО АКТИВЫ		47 168 355	46 867 899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	153 532	80 894
Средства клиентов		37 029 619	37 598 621
– Средства юридических лиц	16	11 956 628	12 987 813
– Средства физических лиц	16	25 072 991	24 610 808
Выпущенные векселя		122 576	135 330
Текущие обязательства по налогу на прибыль		56 554	16 030
Отложенное налоговое обязательство	22	-	25 918
Прочие финансовые обязательства	17	865 569	582 977
Прочие обязательства		378 677	318 820
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		38 606 527	38 758 590
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	2 577 342	2 577 342
Эмиссионный доход		20 573	20 573
Резерв изменений справедливой стоимости		(2 689)	-
Резерв по переоценке основных средств		1 144 051	1 206 022
Нераспределенная прибыль		4 822 551	4 305 372
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 561 828	8 109 309
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		47 168 355	46 867 899

Утверждено и подписано 24 апреля 2019 года

С. М. Бурцев
Председатель Правления



А. М. Шондин
Главный бухгалтер

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

Примечания на страницах с 14 по 104 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	2018	2017 (пересмотренные данные*)
(в тысячах российских рублей)			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	3 642 210	3 625 098
Прочие процентные доходы	19	245 148	564 229
Процентные расходы	19	(1 648 867)	(1 823 881)
Чистые процентные доходы		2 238 491	2 365 446
Восстановление резерва / (резерв) под кредитные убытки по кредитному портфелю	9	262 564	(106 445)
Резерв под кредитные убытки по инвестициям в лизинг	10	(231 294)	(29 099)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по процентным активам		2 269 761	2 229 902
Комиссионные доходы	20	2 100 062	1 944 427
Комиссионные расходы	20	(617 439)	(560 932)
Чистые расходы по инвестиционным ценным бумагам		(4 901)	(10 583)
Чистые доходы по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 102	-
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		190 532	(60 553)
Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты и производных финансовых инструментов		(85 289)	191 622
Восстановление резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам	13	8 234	2 308
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(29 523)	(267)
Прочие операционные доходы		173 510	113 769
Административные и прочие операционные расходы	21	(2 913 104)	(2 555 973)
Прибыль до налогообложения		1 093 945	1 293 720
Расходы по налогу на прибыль	22	(188 982)	(247 723)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		904 963	1 045 997
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль:			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(4 382)	-
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		1 693	-
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв по переоценке основных средств	12	(61 971)	(210 237)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль		(64 660)	(210 237)
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		840 303	835 760

С. М. Бурцев

Председатель Правления



А. М. Шондин

Главный бухгалтер

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

Примечания на страницах с 14 по 104 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2017 года		2 577 342	20 573	-	1 416 259	3 379 483	7 393 657
Прибыль за год		-	-	-	-	1 045 997	1 045 997
Прочий совокупный убыток		-	-	-	(210 237)	-	(210 237)
Общий совокупный доход за год		-	-	-	(210 237)	1 045 997	835 760
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Объявленные дивиденды	23	-	-	-	-	(120 108)	(120 108)
Всего операций с собственниками		-	-	-	-	(120 108)	(120 108)
Остаток на 31 декабря 2017 года		2 577 342	20 573	-	1 206 022	4 305 372	8 109 309
Остаток на 1 января 2018 года*		2 577 342	20 573	-	1 206 022	4 305 372	8 109 309
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	4, 5	-	-	-	-	(247 674)	(247 674)
Остаток на 1 января 2018 года (пересмотренные данные)		2 577 342	20 573	-	1 206 022	4 057 698	7 861 635
Прибыль за год		-	-	-	-	904 963	904 963
Прочий совокупный убыток		-	-	(2 689)	(61 971)	-	(64 660)
Общий совокупный доход за год		-	-	(2 689)	(61 971)	904 963	840 303
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Объявленные дивиденды	23	-	-	-	-	(140 110)	(140 110)
Всего операций с собственниками		-	-	-	-	(140 110)	(140 110)
Остаток на 31 декабря 2018 года		2 577 342	20 573	(2 689)	1 144 051	4 822 551	8 561 828

С. М. Бурцев
Председатель Правления

А. М. Шондин
Главный бухгалтер

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

Примечания на страницах с 14 по 104 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

		2018	2017
(в тысячах российских рублей)	Прим.		(пересмотренные данные*)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 848 028	4 160 349
Проценты уплаченные		(1 628 856)	(1 716 491)
Комиссии полученные		2 105 515	1 943 523
Комиссии уплаченные		(616 829)	(550 093)
Расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(4 901)	(18 922)
Доходы / (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		190 894	(60 576)
Прочие полученные операционные доходы		121 561	102 675
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 502 285)	(1 384 546)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(981 326)	(873 327)
Уплаченный налог на прибыль		(272 214)	(192 889)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 259 587	1 409 703
Чистый (прирост) / снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(24 185)	(57 091)
- по средствам в других банках		-	79 933
- по кредитам и авансам клиентам		(4 129 064)	784 894
- по инвестициям в лизинг		(493 360)	20 114
- по инвестиционным ценным бумагам		(9 440 056)	(6 874 302)
- по прочим финансовым активам		116 768	(297 298)
- по прочим активам		312 523	96 837
Чистый прирост / (снижение) по:			
- по средствам других банков		71 038	14 732
- по средствам клиентов		(1 086 808)	3 163 156
- по выпущенным векселям		(12 754)	(21 096)
- по прочим финансовым обязательствам		97 640	60 521
- по прочим обязательствам		(72 628)	(31 213)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(13 401 299)	(1 651 110)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(20 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(134 969)	(136 150)
Продажи основных средств		(251)	(4 438)
Продажи инвестиционной недвижимости	11	57 960	21 986
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(77 260)	(138 602)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	23	(140 031)	(120 051)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(140 031)	(120 051)

Примечания на страницах с 14 по 104 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017 (пересмотренные данные*)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		246 133	102 057
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		(13 372 457)	(1 807 706)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		17 674 065	19 481 771
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	4 301 608	17 674 065

С. М. Бурцев
Председатель Правления



А. М. Шондин
Главный бухгалтер

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

Примечания на страницах с 14 по 104 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 ВВЕДЕНИЕ

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») создан в 1990 году. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк является материнской компанией Группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Группа»), в которую входят следующие организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 (2017 год: 9) филиалов и 91 (2017 год: 91) отделение на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Банк и его дочерние организации ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости (до 31 декабря 2017 года: за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости).

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены в Примечании 5. Данные положения применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 26).

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации, привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. См. Примечание 3.

3 ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует использования руководством Группы оценок и допущений, которые влияют на отраженные в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в финансовой отчетности доходов и расходов Группы за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3 ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления консолидированной финансовой отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- классификацию финансовых активов. Классификация финансовых активов и категория их учета зависят от оценки бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценки того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы. Дополнительная информация представлена в Примечании 5;
- оценку резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам. Оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, – это область, которая требует использования существенных допущений относительно будущих экономических условий и поведения кредита (например, вероятность дефолта клиента и возникающих в результате потерь). Пояснения в отношении подходов, допущений и методов, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, приведены в Примечаниях 5, 24;
- первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 30;
- оценку справедливой стоимости недвижимости. Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости Группы, было проведено с использованием доходного метода. См. Примечания 11, 12;
- оценку возмещаемой стоимости отложенных налоговых активов. Признание отложенных налоговых активов производится на основе оценки размера будущей налогооблагаемой прибыли;
- до 1 января 2018 года: оценку резервов под обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ

Группа начала применение новых стандартов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года. Группа также досрочно с 1 января 2018 года применила поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией», выпущенные Советом по МСФО в октябре 2017 года и вступающие в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты.

Ряд других новых стандартов и поправок к ним вступили в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года, и были применены Группой, однако они не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования для признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых контрактов на покупку или продажу нефинансовых активов. Стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 значительно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Группа не пересчитывала сравнительные данные за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и представлены ниже.

В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа последовательно применила поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», которые требуют отдельного представления в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки. Ранее Группа раскрывала величину таких процентных доходов в составе примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

Кроме того, Группа последовательно применила поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении представления примечаний за 2018 год, применение в отношении сравнительных данных за прошлый год не требуется.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Подробная информация о положениях учетной политики, применяемых к финансовым активам и обязательствам, приведена в Примечании 5.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 5.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа изменила представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непопроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду реклассифицированы из состава статьи «процентные доходы» и представлены в составе статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена ниже.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Применение МСФО (IFRS) 9 привело к переклассификациям, информация о которых представлена далее:

1. Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые при первоначальном признании были классифицированы по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, при переходе на МСФО (IFRS) 9 были классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. На дату перехода на МСФО (IFRS) 9 критерии для классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Группы не удовлетворяются. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.
2. Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам в соответствии с МСФО (IAS) 39, классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки для всех типов невостребованных кредитных линий и обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных.

Инвестиции в лизинг учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 17.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)		Исходная категория согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		17 674 065	17 674 065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		714 235	714 235
Инвестиционные ценные бумаги (долговые)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 200 537	10 200 537
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		13 453 134	13 373 188
Инвестиции в лизинг	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		709 414	681 248
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 000	15 924
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		897 316	878 998
Итого финансовые активы				43 668 701	43 538 195

Изменений в оценке и классификации финансовых обязательств не было.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменения в оценке	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17 674 065	-	-	17 674 065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	714 235	-	-	714 235
Кредиты и авансы клиентам:				
Входящий остаток	13 453 134			
Изменения в оценке		-	(79 946)	
Исходящий остаток				13 373 188
Инвестиции в лизинг:				
Входящий остаток	709 414			
Изменения в оценке		-	(28 166)	
Исходящий остаток				681 248
Прочие финансовые активы:				
Входящий остаток	897 316			
Изменения в оценке		-	(18 318)	
Исходящий остаток				878 998
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	33 448 164	-	(126 430)	33 321 734
Имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	20 000			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(20 000)	-	
Исходящий остаток				-
Справедливая стоимость через прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток	-			
Из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 200 537	-	
Исходящий остаток				10 200 537
Итого оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	10 200 537	-	10 200 537
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток	10 200 537			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 200 537)	-	
Исходящий остаток				-

**4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменения в оценке	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Входящий остаток	-			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		20 000	-	
Изменения в оценке		-	(4 076)	
Исходящий остаток				15 924
Итого оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 200 537	(10 180 537)	(4 076)	15 924
Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям:				
Входящий остаток	(129 804)			
Изменения в оценке		-	(179 086)	
Исходящий остаток				(308 890)
Итого резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям	(129 804)	-	(179 086)	(308 890)

В таблице ниже приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	4 305 372
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(3 261)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении договоров финансовой гарантии и обязательств по неиспользованным кредитным линиям)	(244 413)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	4 057 698

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Рекласси- фикация	Изменения в оценке*	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность по МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9				
Кредиты и авансы клиентам	4 610 588	-	79 946	4 690 534
Инвестиции в лизинг	78 144		28 166	106 310
Прочие финансовые активы	62 410	-	18 318	80 728
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	4 751 142	-	126 430	4 877 572
Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям	129 804	-	179 086	308 890

* Корректировка процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам раскрыта в Примечании 9.

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Группой. Влияние МСФО (IFRS) 15 ограничено применением новых требований к раскрытию информации.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

За исключением изменений, описанных в Примечании 4, Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

Дочерние организации

Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними (даты приобретения) и прекращается с даты утраты контроля.

Операции между организациями Группы, а также остатки по таким операциям, включая доходы, расходы и нереализованную прибыль по операциям между организациями Группы, исключаются в полном объеме. Нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Пересчет иностранной валюты

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

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых активов

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

При первоначальном признании финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевыми инструментами Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. Все прочие долевыми инструментами классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация предоставляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Переклассификация финансовых активов

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Классификация финансовых активов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, удерживаемые до срока погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в рамках этой категории как:
 - предназначенные для торговли; или
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Группы.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существовало доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа относит финансовые активы в момент первоначального признания в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в случае если соблюдается одно из следующих условий:

- управление активами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляется на основе справедливой стоимости;
- классификация инструмента в данную категорию устраняет или существенно снижает степень несогласованности в подходах к учету, которая возникла бы в том случае, если бы была выбрана другая категория; или
- актив содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания классифицирует в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания классифицирует в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа классифицирует в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, классифицированные в категорию имеющихся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за исключением долевых инструментов, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переклассификация финансовых активов

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем будет маловероятно.

Классификация финансовых обязательств

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Переклассификация финансовых обязательств

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых инструментов

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка стоимости финансовых инструментов при первоначальном признании

Все финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Финансовые активы или обязательства, не классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, увеличенной на затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства. В ходе обычной деятельности справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании представляет собой цену сделки (т.е. справедливую стоимость переданного или полученного вознаграждения).

В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Модификации финансовых инструментов

Условия финансового актива и обязательства могут изменяться.

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу.

Группа проводит оценку на предмет того, является ли модификация условий финансового инструмента значительной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию «SPPI»;
- изменение контрагента по финансовому активу.

Количественная оценка модификации, как правило, применяется, если модификация договорных условий не связана со снижением кредитоспособности заемщика.

Для целей проведения количественной оценки, условия считаются значительно модифицированными, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями инструмента, включая выплаченное и (или) полученное комиссионное вознаграждение, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому инструменту.

Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Разница между балансовой стоимостью старого инструмента признается в составе прибыли или убытка.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В случае если модификация финансового актива является незначительной, осуществляется корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива на разницу между приведенной стоимостью денежных потоков исходя из прежних условий и приведенной стоимостью денежных потоков исходя из модифицированных условий, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки до модификации. Корректировка признается в составе прибыли или убытка.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

В случае если модификация финансового обязательства является не значительной, Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в составе прибыли или убытка на дату модификации условий.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Если условия финансового инструмента изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному инструменту. Если потоки денежных средств отличаются значительно, новый финансовый инструмент с модифицированными условиями признавался по справедливой стоимости плюс затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в составе прибыли или убытка на дату модификации условий.

Обесценение

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- инвестиции в лизинг;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Группа считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров банковской гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Модель оценки ОКУ описана в разделе «Кредитный риск» Примечания 24.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент:* Группа представляет оценочный резерв под убытки отдельно по каждому компоненту. Оценочный резерв под убытки по невостребованному компоненту представляется как резерв;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

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

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Списания

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения справедливой стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в финансовых организациях, все межбанковские депозиты и приобретенные векселя других банков с оставшимся сроком до погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на дату представления консолидированной финансовой отчетности, а также просроченные активы исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Инвестиционные ценные бумаги

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Процентный доход по долговым инвестиционным ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка. Данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по данным ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Договоры прямого и обратного РЕПО

Договоры по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа («прямое РЕПО») отражаются как операции финансирования. Возникающая при этом кредиторская задолженность отражается в составе средств финансовых организаций или средств клиентов. Расходы в сумме разницы в ценах на базовый актив (ценные бумаги) отражаются как процентные расходы и начисляются в течение периода действия договора по методу эффективной процентной ставки. Признание ценных бумаг не прекращается.

Операции по покупке ценных бумаг с обязательством последующей продажи («обратное РЕПО») отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства в финансовых организациях или кредиты клиентам, в зависимости от типа контрагента. Доходы в сумме разницы в ценах на базовый актив (ценные бумаги) отражаются как процентные доходы и начисляются в течение периода действия договора по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по таким договорам, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Средства в других банках

Средства в банках отражаются в случае предоставления Группой денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи возникшей дебиторской задолженности, срок погашения которой установлен или может быть определен. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты и авансы клиентам

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

Статья «Кредиты и авансы клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Кредиты и авансы клиентам первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции в лизинг

Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

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

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав денежных средства и эквивалентов денежных средств, инвестиционных ценных бумаг, средств в банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Инвестиционная недвижимость

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке. В дальнейшем Группа оценивает инвестиционную недвижимость в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, равного 50 годам.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если владелец инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то он переводится из состава основных средств по балансовой стоимости на дату перевода, без изменений балансовой стоимости и стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Инвестиционная недвижимость включает, в основном, земельные участки, жилые и нежилые помещения, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов.

Основные средства

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

Переоценка зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация

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

Срок полезного использования, лет	
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет в среднем от 1 года до 15 лет.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Драгоценные металлы

Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Корреспондентские счета в драгоценных металлах (активы) отражаются в составе денежных средств. Драгоценные металлы в хранилище учитываются в составе прочих активов.

Памятные монеты

Группа покупает и реализует памятные монеты Банка России из драгоценных металлов. Монеты из золота и серебра рассматриваются в качестве альтернативы вложений в драгоценные металлы. Монеты учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Активы, приобретенные для сдачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Такие обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные векселя

Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченного возмещения отражается в отчете прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Торговая и прочая кредиторская задолженность.

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая обычно равна цене сделки (справедливой стоимости полученного или уплаченного возмещения), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой). Группа не применяет учет хеджирования.

Резервы по обязательствам и отчислениям

Резервы по обязательствам и отчислениям представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или суммой. Резервы признаются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательства кредитного характера

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Аккредитив является видом финансовой гарантии. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая амортизируется в течение срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Группа не имеет обязательств по выдаче кредитов, изменение справедливой стоимости которых отражается по счетам прибыли или убытка.

В отношении прочих обязательств по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Группа признает оценочный резерв под убытки;
- до 1 января 2018 года: Группа признавала резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Налог на прибыль**

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

Акционерный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании 31 «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Процентные доходы и расходы

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; и
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестициям в лизинг.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы по всем видам финансовых инструментов признаются по методу начисления в составе процентных доходов и процентных расходов в отчете о прибыли или убытке с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки является способом расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков. В расчет эффективной процентной ставки включаются затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Проценты по обесцененным финансовым активам начисляются с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях оценки убытков от обесценения.

Чистый доход (расход) от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включал процентные доходы или расходы по соответствующим активам и обязательствам.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Комиссионные доходы и расходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Учет комиссионных доходов осуществляется следующим образом:

- доход от оказания услуг, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, признается в качестве выручки по мере оказания соответствующих услуг;
- доход, являющийся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому инструменту, признается в качестве корректировки эффективной процентной ставки и отражается по строке «Процентные доходы».

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Операционная аренда

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

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

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о финансовом положении и примечаниях на 31 декабря 2017 года для приведения в соответствие с изменениями, сделанными в презентации консолидированной финансовой отчетности за 2018 год.

Консолидированный отчет о финансовом положении до реклассификации	Консолидированный отчет о финансовом положении после реклассификации	Сумма
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные ценные бумаги	10 200 537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 000
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и авансы клиентам	13 453 134
Кредиты и авансы клиентам	Инвестиции в лизинг	709 414

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и примечаниях за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, для приведения в соответствие с презентацией консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до реклассификации	Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после реклассификации	Сумма
Процентные доходы	Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3 625 098
Процентные доходы	Прочие процентные доходы	564 229
Резерв под обесценение кредитов	Резерв под кредитные убытки по кредитному портфелю	(106 445)
Резерв под обесценение кредитов	Резерв под кредитные убытки по инвестициям в лизинг	(29 099)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистые расходы по инвестиционным ценным бумагам	(10 583)

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, для приведения в соответствие с презентацией консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Консолидированный отчет о движении денежных средств до реклассификации	Консолидированный отчет о движении денежных средств после реклассификации	Сумма
Расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами	(18 922)
Чистый прирост по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистый прирост по инвестиционным ценным бумагам	(6 874 302)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам	Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам	784 894
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам	Чистое снижение по инвестициям в лизинг	20 114

5 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, представлен в Примечании 24.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска

Руководство имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

6 НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, за исключением поправок к МСФО (IFRS) 9, выпущенных в октябре 2017 года, касающихся условий о досрочном погашении с отрицательной компенсацией.

Группа не ожидает, что стандарты и поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, окажут значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, однако Группа ожидает, что МСФО (IFRS) 16 может оказать влияние на отдельные показатели консолидированной финансовой отчетности в периоде первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода и применением при переходе ряда упрощений практического характера. Группа планирует оценить активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательства по аренде (с учетом определенных корректировок), таким образом, Группа не ожидает влияния на величину вступительного сальдо нераспределенной прибыли.

Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на прочие показатели консолидированной финансовой отчетности, но не ожидает значительного влияния.

6 НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние указанных изменений на свою финансовую отчетность. Если иное не указано выше, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Денежные средства в кассе	2 589 669	2 041 044
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	700 446	2 002 548
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	583 122	13 037 550
Корреспондентские счета	311 256	537 697
Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	117 115	55 226
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 301 608	17 674 065

Все корреспондентские счета и депозиты в других банках являются необеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года денежные средства и эквиваленты денежных средств не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными, и относятся к Стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 787 795 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 2 334 859 тысяч рублей).

Финансовые активы, представляющие обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года, не продавались или повторно в залог не оформлялись.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

7 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	-	583 122	-	-	583 122
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	87 495	-	87 495
- с рейтингом от BBB- до BBB+	700 446	-	132 164	63 385	895 995
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	71 543	31 847	103 390
- с рейтингом от B- до B+	-	-	608	-	608
- не имеющие рейтинга	-	-	19 446	21 883	41 329
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	700 446	583 122	311 256	117 115	1 711 939

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

	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	-	13 037 550	-	-	13 037 550
- с рейтингом от A- до A+	-	-	92 212	-	92 212
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 002 548	-	153 454	44 275	2 200 277
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	247 287	-	247 287
- с рейтингом от B- до B+	-	-	26 563	-	26 563
- с рейтингом ниже B-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	18 181	10 951	29 132
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	2 002 548	13 037 550	537 697	55 226	15 633 021

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standart & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

7 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела двух контрагентов (2017 год: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах и депозитах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах и депозитов указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 217 620 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 381 216 тысяч рублей).

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками представлены сделками с одним контрагентом (2017 год: одним контрагентом).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и эквивалентов денежных средств представлен в Примечании 24.

8 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Облигации Банка России	18 174 360	8 079 309
Корпоративные еврооблигации	801 477	601 108
Корпоративные облигации	762 219	1 520 120
Российские государственные облигации	28 731	-
Итого инвестиционные ценные бумаги	19 766 787	10 200 537

Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые при первоначальном признании были классифицированы по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, при переходе на МСФО (IFRS) 9 были классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов. Доходы по долговым ценным бумагам состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов.

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Центральным банком Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2018 года данные облигации имеют купонный доход 7,8% годовых (2017 год: 7,8% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и в евро, выпущенными специальными организациями российских организаций, и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2018 года данные облигации имеют купонный доход от 3,4% до 7,5% годовых (2017 год: от 3,4% до 7,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2018 года данные облигации имеют купонный доход от 6,2% до 9,4% годовых (2017 год: от 8,2% до 11,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2018 года данные облигации имеют купонный доход 4,9% годовых (2017 год: отсутствовали).

8 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Облигации Банка России	Корпора- тивные евро- облигации	Корпора- тивные облигации	Российские государ- ственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	18 174 360	552 956	148 931	28 731	18 904 978
- с рейтингом от BB- до BB+	-	248 521	586 890	-	835 411
- с рейтингом от B- до B+	-	-	26 398	-	26 398
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 174 360	801 477	762 219	28 731	19 766 787

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Облигации Банка России	Корпора- тивные евро- облигации	Корпора- тивные облигации	Российские государ- ственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	8 079 309	569 659	86 181	-	8 735 149
- с рейтингом от BB- до BB+	-	31 449	1 433 939	-	1 465 388
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 079 309	601 108	1 520 120	-	10 200 537

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

Долговые инвестиционные ценные бумаги не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными, и относятся к Стадии 1.

Ценные бумаги в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года не имели обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска инвестиционных ценных бумаг представлен в Примечании 24.

9 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	18 063 637	13 966 779
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 784 649	2 485 106
Потребительские кредиты физическим лицам	1 381 475	1 268 804
Автокредиты физическим лицам	252 605	343 033
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	22 482 366	18 063 722
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 779 683)	(4 610 588)
Итого кредиты и авансы клиентам	17 702 683	13 453 134

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуаль- ным предпри- нимателям	Ипотечные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	4 358 204	134 898	91 480	26 006	4 610 588
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	188 638	(50 518)	(47 509)	(10 665)	79 946
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам	646 970	16 676	9 927	6 411	679 984
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	5 193 812	101 056	53 898	21 752	5 370 518
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(227 266)	(24 363)	(10 197)	(738)	(262 564)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(336 817)	(18 701)	(6 499)	(1 924)	(363 941)
Высвобождение дисконта	47 719	(6 614)	(3 227)	(2 208)	35 670
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	4 677 448	51 378	33 975	16 882	4 779 683

9 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуаль- ным предпри- нимателям	Ипотечные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2017 года	4 231 148	171 185	95 311	43 991	4 541 635
Отчисления в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	158 596	(33 999)	(1 983)	(16 169)	106 445
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(31 540)	(2 288)	(1 848)	(1 816)	(37 492)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	4 358 204	134 898	91 480	26 006	4 610 588

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающее производство	5 747 625	25,6	3 690 047	20,4
Оптовая и розничная торговля	5 109 372	22,7	4 784 811	26,5
Физические лица	4 418 729	19,7	4 096 943	22,7
Финансовая и страховая деятельность	2 416 130	10,7	1 726 800	9,6
Сельское хозяйство	1 888 272	8,4	1 331 401	7,4
Строительство	1 114 362	5,0	950 056	5,3
Операции с недвижимым имуществом	925 476	4,1	750 509	4,2
Государственное управление	300 419	1,3	328 312	1,8
Предоставление услуг	225 249	1,0	194 097	1,1
Добыча полезных ископаемых	142 426	0,6	62 339	0,3
Транспортировка и хранение	92 312	0,4	98 190	0,5
Деятельность в области информации и связи	56 049	0,3	12 359	0,1
Образование	20 242	0,1	29 293	0,1
Здравоохранение и социальные услуги	7 749	0,0	5 307	0,0
Энергетика	132	0,0	1 220	0,0
Прочее	17 822	0,1	2 038	0,0
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под кредитные убытки)	22 482 366	100,0	18 063 722	100,0

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы было два заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляла 1 860 880 тысяч рублей и 1 760 560 тысяч рублей, соответственно.

9 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Так как основное внимание Группой уделяется кредитоспособности заемщиков, Группа, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Группа не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных клиентам. В отношении обесцененных кредитов Группа обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке на предмет обесценения.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря (за исключением стоимости избыточного обеспечения):

	2018		2017	
	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными</i>				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 823 247	9 278 695	8 628 138	6 716 542
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 717 359	2 673 644	2 263 648	2 231 997
Потребительские кредиты физическим лицам	1 333 863	401 943	1 165 512	338 440
Автокредиты физическим лицам	227 268	226 811	314 175	314 046
Итого кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными	17 101 737	12 581 093	12 371 473	9 601 025
<i>Кредитно-обесцененные кредиты</i>				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	562 942	471 675	980 437	790 989
Ипотечные кредиты физическим лицам	15 912	12 298	86 560	86 313
Потребительские кредиты физическим лицам	13 637	3 731	11 812	5 898
Автокредиты физическим лицам	8 455	5 757	2 852	2 272
Итого кредитно-обесцененные кредиты	600 946	493 461	1 081 661	885 472
Итого кредиты и авансы клиентам	17 702 683	13 074 554	13 453 134	10 486 497

По оценкам руководства, размер резерва под кредитные убытки по кредитам, имеющим обеспечение, был бы на 430 407 тысяч рублей (2017 год: 612 415 тысяч рублей) выше без учета обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2018 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятого по кредитам и авансам. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость указанных активов составляет 178 245 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 242 661 тысячу рублей). Указанные активы включают в себя объекты недвижимости. Данные активы учитываются в составе инвестиционной собственности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10 ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их приведенная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Платежи к получению по инвестициям в лизинг	1 587 779	1 025 039
Незаработанный финансовый доход	(306 861)	(237 481)
Чистые инвестиции в лизинг	1 280 918	787 558
Резерв под кредитные убытки	(337 604)	(78 144)
Инвестиции в лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки	943 314	709 414

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Резерв под кредитные убытки на 1 января	78 144	49 045
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	28 166	-
Резерв под кредитные убытки на 1 января (пересчитанные данные)	106 310	49 045
Отчисления в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	231 294	29 099
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	337 604	78 144

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

10 ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в лизинг по срокам погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года	921 154	666 625	1 587 779
Незаработанный финансовый доход	(151 561)	(155 300)	(306 861)
Резерв под кредитные убытки	(223 303)	(114 301)	(337 604)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 года	546 290	397 024	943 314
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года	535 151	489 888	1 025 039
Незаработанный финансовый доход	(113 583)	(123 898)	(237 481)
Резерв под кредитные убытки	(60 523)	(17 621)	(78 144)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	361 045	348 369	709 414

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

Суммы, отраженные как обесцененные представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Залоговое обеспечение по инвестициям в лизинг представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении инвестиций в лизинг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Инвестиции в лизинг, обеспеченные или частично обеспеченные:		
- автомобилями	229 005	157 785
- объектами недвижимости	30 938	55 073
- прочими активами	1 020 975	574 700
Итого инвестиции в лизинг	1 280 918	787 558

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость инвестиций в лизинг и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные инвестиции в лизинг

Обесцененные инвестиции в лизинг с балансовой стоимостью 130 533 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: отсутствуют) имеют обеспечение справедливой стоимостью 130 533 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: отсутствуют), за исключением избыточного обеспечения.

10 ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)*Необесцененные инвестиции в лизинг*

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных инвестиций в лизинг с балансовой стоимостью 812 781 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 709 414 тысяч рублей) оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной дебиторской задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности дебиторов, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения дебиторской задолженности.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2018 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятого по инвестициям в лизинг (2017 год: Группа не приобретала активы). По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость указанных активов составляет 19 845 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: отсутствуют). Указанные активы включают в себя объекты недвижимости. Данные активы учитываются в составе инвестиционной собственности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска инвестиций в лизинг представлен в Примечании 24.

11 ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2018	2017
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		255 004	249 156
Поступления		108 946	37 397
Выбытия		(85 480)	(27 298)
Перевод в категорию зданий, занимаемых владельцем	12	(8 069)	-
Амортизация		(1 679)	(4 895)
(Обесценение) / восстановление ранее начисленного обесценения		(42 532)	644
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		226 190	255 004

Оценка инвестиционной недвижимости производится по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2018 года для целей проверки на обесценение справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 272 812 тысяч рублей (2017 год: 305 177 тысяч рублей). Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представляет собой оценку Уровня 3.

Сумма дохода, полученного от операций с инвестиционной недвижимостью за 2018 год, составила 7 999 тысяч рублей (2017 год: 4 283 тысячи рублей). Сумма прямых операционных расходов от инвестиционной недвижимости за 2018 год составила 4 256 тысяч рублей (2017 год: 8 435 тысяч рублей).

На 31 декабря 2018 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 5 829 тысяч рублей (2017 год: 4 727 тысяч рублей).

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2017 года		12 459	3 315 338	927 950	42 287	71 474	4 369 508	123 236
Накопленная амортизация		-	(1 293 556)	(738 341)	(32 536)	-	(2 064 433)	(50 425)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		12 459	2 021 782	189 609	9 751	71 474	2 305 075	72 811
Поступления		-	2 949	55 663	274	19 358	78 244	57 906
Передачи		-	919	54 411	-	(55 330)	-	-
Выбытия		-	-	(60 266)	-	-	(60 266)	(20 743)
Амортизационные отчисления	21	-	(78 825)	(87 425)	(1 661)	-	(167 911)	(54 004)
Списание амортизации при выбытии		-	-	60 203	-	-	60 203	20 743
Переоценка стоимости		-	(527 926)	-	-	-	(527 926)	-
Переоценка накопленной амортизации		-	233 211	-	-	-	233 211	-
Стоимость на 31 декабря 2017 года		12 459	2 791 280	977 758	42 561	35 502	3 859 560	160 399
Накопленная амортизация		-	(1 139 170)	(765 563)	(34 197)	-	(1 938 930)	(83 686)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		12 459	1 652 110	212 195	8 364	35 502	1 920 630	76 713
Поступления		-	7 216	97 548	-	12 949	117 713	17 256
Передачи		-	35 393	1 573	-	(36 966)	-	-
Выбытия		-	-	(28 613)	-	-	(28 613)	(22 723)
Амортизационные отчисления	21	-	(67 891)	(90 770)	(1 330)	-	(159 991)	(26 367)
Списание амортизации при выбытии		-	-	28 585	-	-	28 585	22 723
Переводы (в)/из инвестиционной собственности		-	8 069	-	-	-	8 069	-
Амортизация по переведенным объектам		-	(2 325)	-	-	-	(2 325)	-
Переоценка стоимости		-	(164 346)	-	-	-	(164 346)	-
Переоценка накопленной амортизации		-	62 331	-	-	-	62 331	-
Стоимость на 31 декабря 2018 года		12 459	2 677 612	1 048 266	42 561	11 485	3 792 383	154 932
Накопленная амортизация		-	(1 147 055)	(827 748)	(35 527)	-	(2 010 330)	(87 330)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		12 459	1 530 557	220 518	7 034	11 485	1 782 053	67 602

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2018 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 595 857 тысяч рублей (2017 год: 548 522 тысячи рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

Детальная переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2018 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применялся доходный подход, в основе которого лежит метод капитализации доходов.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 12% принимается для всех объектов недвижимости;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 11,3% до 12,3% в зависимости от размера объекта и его расположения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года была бы на 46 290 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2017 года: 49 937 тысяч рублей).

Справедливая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представляет собой оценку Уровня 3.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 173 176 тысяч рублей (2017 год: 217 266 тысяч рублей).

13 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		276 947	321 749
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		292 958	260 192
Гарантийные депозиты международных платежных систем		123 174	100 477
Торговая дебиторская задолженность		155 339	221 202
Валютные форвардные договоры	27	15	81
Прочее		56 025	56 025
За вычетом резерва под кредитные убытки		(72 494)	(62 410)
Итого прочие финансовые активы		831 964	897 316

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

13 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	6 387	56 023	62 410
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	18 318	-	18 318
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	24 705	56 023	80 728
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение года	(8 234)	-	(8 234)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	16 471	56 023	72 494

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2017 года	7 796	56 922	64 718
Восстановление резерва под кредитные убытки в течение года	(1 409)	(899)	(2 308)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	6 387	56 023	62 410

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Предоплата за товары и услуги	230 561	326 497
Драгоценные металлы	194 134	347 730
Предоплата поставщикам по договорам лизинга	53 973	80 715
НДС уплаченный	44 027	18 279
Памятные монеты	38 086	17 831
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	30 042	126 349
Налоги к возмещению	1 577	984
Прочее	5 665	12 744
Итого прочие активы	598 065	931 129

15 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Корреспондентские счета других банков		21 100	52 858
Текущие срочные депозиты других банков		132 432	28 036
Итого средства других банков		153 532	80 894

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 24.

16 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 508 411	8 295 159
- Срочные депозиты	4 448 217	4 692 654
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 147 376	3 856 026
- Срочные вклады	20 925 615	20 754 782
Итого средства клиентов	37 029 619	37 598 621

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	25 072 991	67,7	24 610 808	65,5
Оптовая и розничная торговля	3 203 589	8,7	3 317 765	8,8
Обрабатывающие производства	2 125 348	5,7	3 135 633	8,3
Предоставление услуг	1 666 390	4,5	1 805 252	4,8
Строительство	1 379 048	3,7	1 364 573	3,6
Операции с недвижимым имуществом	1 148 194	3,1	1 218 987	3,2
Деятельность в области информации и связи	785 672	2,1	670 740	1,8
Транспортировка и хранение	390 016	1,1	387 077	1,0
Финансовая и страховая деятельность	355 588	1,0	278 299	0,7
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	214 227	0,6	229 206	0,6
Образование	136 647	0,4	124 637	0,3
Добыча полезных ископаемых	128 911	0,3	76 703	0,2
Гостиничный и ресторанный бизнес	125 482	0,3	83 301	0,2
Здравоохранение и социальные услуги	124 659	0,3	104 929	0,3
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	105 789	0,3	103 926	0,3
Прочее	67 068	0,2	86 785	0,4
Итого средства клиентов	37 029 619	100,0	37 598 621	100,0

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от средств клиентов.

16 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

17 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Резерв по обязательствам кредитного характера	26	338 413	129 804
Кредиторская задолженность		330 016	267 447
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		195 875	184 860
Дивиденды к выплате	23	887	808
Валютные форвардные договоры	27	378	58
Итого прочие финансовые обязательства		865 569	582 977

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов, а также специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2018 года	129 804
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	179 086
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	308 890
Отчисление в резерв под кредитные убытки в течение года	29 523
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	338 413
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2017 год
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2017 года	129 537
Отчисление в резерв на возможные потери	267
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2017 года	129 804

18 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций (тыс. штук)	Количество привилегированных акций (тыс. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилегированные акции, балансовая стоимость	Итого акционерный капитал
На 1 января 2017 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342
На 31 декабря 2017 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342
На 31 декабря 2018 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

19 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты и авансы клиентам	1 872 716	2 157 681
Корреспондентские счета и средства в других банках	411 492	1 467 417
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Долговые ценные бумаги	1 358 002	-
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 642 210	3 625 098
Прочие процентные доходы		
<i>Процентные доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	358 893
Процентные доходы по инвестициям в лизинг	245 148	205 336
Итого прочие процентные доходы	245 148	564 229
Итого процентные доходы	3 887 358	4 189 327
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Срочные вклады физических лиц	(1 323 642)	(1 446 796)
Срочные депозиты юридических лиц	(293 817)	(343 005)
Текущие/расчетные счета	(20 702)	(23 463)
Средства других банков	(6 505)	(3 420)
Прочее	(4 201)	(7 197)
Итого процентные расходы	(1 648 867)	(1 823 881)
Чистые процентные доходы	2 238 491	2 365 446

20 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 611 593	1 484 730
Кассовые операции	227 856	246 121
Консультирование и оказание технической поддержки	107 858	91 570
Открытие и ведение банковских счетов	30 718	34 871
Операции с иностранной валютой	30 578	26 513
Гарантии выданные	24 495	28 722
Инкассация	10 446	9 045
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	7 826	9 900
Удостоверение учредительных документов, подписей и оттиска печатей в банковских карточках	2 604	3 900
Оказание юридических услуг	997	2 172
Прочее	45 091	6 883
Итого комиссионные доходы	2 100 062	1 944 427
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(609 529)	(542 813)
Кассовые операции	(4 510)	(3 332)
Прочее	(3 400)	(14 787)
Итого комиссионные расходы	(617 439)	(560 932)
Чистый комиссионный доход	1 482 623	1 383 495

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают комиссии по переводам денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета и комиссии за осуществление коммунальных платежей в размере 758 087 тысяч рублей (2017 год: 708 642 тысячи рублей).

21 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2018	2017
Заработная плата и премии		1 219 956	1 098 921
Отчисления во внебюджетные фонды		337 158	310 834
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	186 358	221 915
Расходы на обеспечение безопасности		150 237	154 125
Ремонт и обслуживание оборудования		130 397	140 772
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов		155 756	117 506
Услуги связи		140 728	116 989
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		52 632	52 642
Списание малоценного имущества		48 246	51 577
Убыток от обесценения основных средств	12	48 425	43 013
Расходы на страхование		31 628	30 322
Расходы на рекламу		29 665	27 539
Расходы по операционной аренде		21 899	22 051
Канцелярские расходы		18 407	20 745
Профессиональные услуги		21 439	16 456
Материальная помощь		3 099	3 141
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		31 294	366
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости	11	42 532	-
Прочее		243 248	127 059
Итого административные и прочие операционные расходы		2 913 104	2 555 973

Отчисления во внебюджетные фонды включают взносы в Пенсионный фонд в размере 224 822 тысячи рублей (2017 год: 208 437 тысяч рублей).

22 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	237 254	220 044
Отложенное налогообложение	(48 272)	27 679
Расходы по налогу на прибыль	188 982	247 723

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2018 году, составляет 20% (2017 год: 20%).

22 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Прибыль до налогообложения	1 093 945	1 293 720
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	218 789	258 744
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу / (доходы, не облагаемые налогом на прибыль)	32 396	(1 520)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(62 203)	(9 501)
Расходы по налогу на прибыль	188 982	247 723

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

	1 января 2018 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 года (пересчи- танные данные)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредст- венно в составе собственно- го капитала	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу						
Основные средства	(208 545)	-	(208 545)	12 761	14 421	(181 363)
Кредиты и авансы клиентам	92 191	21 622	113 813	17 561	-	131 374
Инвестиционная собственность	6 825	-	6 825	2 091	1 071	9 987
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	(7 814)	-	(7 814)	(868)	672	(8 010)
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	815	815	(420)	-	395
Прочие активы	79 819	3 664	83 483	(74 101)	-	9 382
Прочие обязательства	11 535	35 817	47 352	91 248	-	138 600
Прочее	71	-	71	-	-	71
Чистое (отложенное налоговое обязательство) / отложенный налоговый актив	(25 918)	61 918	36 000	48 272	16 164	100 436

22 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Восстановлено непосредст- венно в составе собственного капитала	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличиваю- щих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(276 977)	15 873	52 559	(208 545)
Кредиты и авансы клиентам	162 209	(70 018)	-	92 191
Инвестиционная собственность	7 033	(208)	-	6 825
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 528	(17 342)	-	(7 814)
Прочие активы	53 102	26 717	-	79 819
Прочие обязательства	(5 851)	17 386	-	11 535
Прочее	158	(87)	-	71
Чистое отложенное налоговое обязательство	(50 798)	(27 679)	52 559	(25 918)

23 ДИВИДЕНДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Дивиденды к выплате на 1 января		808	751
Дивиденды, объявленные в течение года		140 110	120 108
Дивиденды, выплаченные в течение года		(140 031)	(120 051)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	17	887	808

Дивиденды на акцию, объявленные в течение 2018 года составляют 0,07 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям (2017 год: 0,06 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям).

Начисленные, но не выплаченные дивиденды Банк учитывает на счете депонированных дивидендов как кредиторскую задолженность. В случае обращения акционера в Банк обязательства по выплате дивидендов исполняются в полном объеме.

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров утверждает состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними положениями Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Правления и коллективным исполнительным органом Банка Правлением. Общее собрание акционеров по представлению Совета директоров назначает Председателя Правления и утверждает состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В Банке работают Комитеты: Комитет по учетной политике, Кредитно-экономический комитет, Комитет по управлению рисками. Деятельность этих комитетов направлена на предупреждение и снижение банковских рисков.

Кредитно-экономический комитет определяет кредитную, а также координирует лимитную и тарифную политику, что позволяет минимизировать риски, как по различным направлениям деятельности, так и по структурным подразделениям (филиалам и отделениям).

Комитет по учетной политике осуществляет экспертизу и подготовку к утверждению внутрибанковских инструкций, правил, положений, методических указаний по всем направлениям деятельности Банка, а также контроль за своевременным пересмотром действующих нормативных внутрибанковских документов.

Комитет по управлению рисками разрабатывает политику и стратегию в области управления рисками, координирует деятельность подразделений Банка в части управления рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей Группы, соответствующих характеру и масштабу операций.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью планов периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются на заседаниях Правления с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения и Совета директоров и высшего руководства Группы. Состояние внутреннего контроля в Банке обсуждается не реже двух раз в год на заседаниях Совета директоров.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита. И система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный риск являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления оценки банковских рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Управление оценки банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением оценки банковских рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление оценки банковских рисков в соответствии с внутренними документам Группы периодически готовит отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Служба внутреннего аудита Банка проводит наблюдение в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также готовит рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и процентного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика Группы по управлению рисками соответствует требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков, неполучения доходов и / или возникновения дополнительных расходов вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом денежных обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

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

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском в Группе осуществляется на уровне портфеля.

Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления обеспечивают управление кредитным риском, возникающим в деятельности Банка и его дочерних предприятий, являются ответственными за обеспечение единства принципов, подходов, методик и инструментов, связанных с управлением кредитным риском, включая:

- разработку политики по управлению кредитным риском, охватывающей идентификацию риска, оценку риска, подходы к снижению и ограничению уровня кредитного риска, включая требования к обеспечению, мониторинг и контроль уровня риска (в соответствии с регуляторными и нормативными требованиями);
- распределение функций, полномочий и ответственности между коллегиальными органами, структурными подразделениями, руководителями и сотрудниками на различных уровнях управления;
- ограничение концентрации кредитного риска, включающее установление и контроль лимитов концентрации и портфельных лимитов;
- методологию оценки ожидаемых кредитных потерь - оценки ожидаемых кредитных потерь при первоначальном признании и в течение жизни финансового актива;
- планирование уровня кредитного риска для каждого периода.

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Исходные данные, допущения и методика оценки обесценения

Существенное увеличение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска для кредитов юридическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- наличие факта реструктуризации сроком до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного на основе оценки согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
- прочие качественные критерии.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска для кредитов физическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- прочие качественные критерии.

Основным критерием наличия существенного увеличения кредитного риска для прочих активов является наличие просроченной задолженности.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента и типа заемщика. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

**24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

**24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Группа признает 12-месячные ожидаемые убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если риск дефолта по финансовому инструменту снижается, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Группа признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату выполняются критерии выздоровления.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

**24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- частичное списание задолженности;
- ожидаемое банкротство;
- банкротство;
- снижение кредитного рейтинга до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- и прочие.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе с использованием моделей дисконтированных денежных потоков.

На коллективной основе оценка производится на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

В рамках оценки кредитных убытков на коллективной основе выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (корпоративным клиентам и физическим лицам);
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ОКУ производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

**24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Оценки вероятности дефолта (PD) представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Годовая вероятность дефолта определяется как отношение количества кредитов, вышедших в просрочку в течение определенного периода, к количеству всех кредитов, действовавших на начало этого периода. Вероятность дефолта контрагента на всем сроке жизни кредита определяется на основании годовой вероятности дефолта, которая возводится в степень, равную сроку, оставшемуся до погашения кредита.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Для расчета LGD учитывается статистическая информация о коэффициентах возврата денежных средств по контрагентам, допустившим дефолт, в разрезе типов кредитов. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Величина EAD учитывает плановое и досрочное погашение кредита, начисление процентов до даты дефолта и дисконтирование по эффективной процентной ставке кредита.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Расчет индивидуальных резервов

Для расчета величины индивидуального резерва под кредитные убытки на основе моделей дисконтированных денежных потоков Группа в качестве ставки дисконтирования использует эффективную ставку процента. Группа оценивает ожидаемые кредитные потери (ОКУ) по всем финансовым инструментам контрагента на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)*Анализ кредитного качества*

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13 386 189	9 608 575
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 733 271	2 350 208
Потребительские кредиты физическим лицам	1 347 500	1 177 324
Автокредиты физическим лицам	235 723	317 027
Кредиты и авансы клиентам	17 702 683	13 453 134

На 31 декабря 2018 года анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные кредиты	12 640 504	724 091	102 210	13 466 805
Просроченные кредиты	392	-	519 256	519 648
- с задержкой платежа менее 30 дней	392	-	5 473	5 865
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	26 253	26 253
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	18 699	18 699
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	60 811	60 811
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	408 020	408 020
Индивидуально обесцененные	-	-	4 077 184	4 077 184
Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	12 640 896	724 091	4 698 650	18 063 637
Оценочный резерв под кредитные убытки	(513 893)	(27 847)	(4 135 708)	(4 677 448)
Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	12 127 003	696 244	562 942	13 386 189

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года				
(в тысячах российских рублей)	Ипотечные кредиты физическим лицам			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	
Непросроченные кредиты	2 689 845	-	-	2 689 845
Просроченные кредиты	27 246	9 338	58 220	94 804
- с задержкой платежа менее 30 дней	27 246	-	-	27 246
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	9 338	-	9 338
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8 648	8 648
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	18 130	18 130
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	31 442	31 442
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	2 717 091	9 338	58 220	2 784 649
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7 661)	(1 409)	(42 308)	(51 378)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	2 709 430	7 929	15 912	2 733 271
31 декабря 2018 года				
(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты физическим лицам			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	
Непросроченные кредиты	1 331 450	-	-	1 331 450
Просроченные кредиты	4 199	2 235	43 500	49 934
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 199	-	-	4 199
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 235	-	2 235
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	6 131	6 131
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	3 540	3 540
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	33 829	33 829
Индивидуально обесцененные	-	-	91	91
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	1 335 649	2 235	43 591	1 381 475
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 603)	(418)	(29 954)	(33 975)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	1 332 046	1 817	13 637	1 347 500

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

31 декабря 2018 года				
	Автокредиты физическим лицам			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
(в тысячах российских рублей)				
Непросроченные кредиты	226 675	-	-	226 675
Просроченные кредиты	674	483	24 773	25 930
- с задержкой платежа менее 30 дней	674	-	-	674
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	483	-	483
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	183	183
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	1 899	1 899
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	22 691	22 691
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	227 349	483	24 773	252 605
Оценочный резерв под кредитные убытки	(515)	(49)	(16 318)	(16 882)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	226 834	434	8 455	235 723

На 31 декабря 2018 года анализ кредитного качества инвестиций в лизинг представлен следующим образом:

31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные кредиты	741 519	79 973	13 841	835 333
Просроченные кредиты	24 180	-	42 655	66 835
- с задержкой платежа менее 30 дней	24 180	-	26 087	50 267
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	10 174	10 174
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	4 550	4 550
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	29	29
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 815	1 815
Индивидуально обесцененные	-	-	378 750	378 750
Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	765 699	79 973	435 246	1 280 918
Оценочный резерв под кредитные убытки	(30 505)	(2 386)	(304 713)	(337 604)
Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	735 194	77 587	130 533	943 314

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>						
- Высшая категория	-	447	-	-	-	447
- Стандартная категория	5 831 760	1 802 051	1 044 356	278 807	735 336	9 692 310
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 329 559	155 026	79 761	12 543	5 418	1 582 307
- Пересмотренные кредиты	1 785 847	329 673	76 046	21 655	-	2 213 221
Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	8 947 166	2 287 197	1 200 163	313 005	740 754	13 488 285
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 550	12 592	4 508	3 840	-	22 490
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4 164	2 683	964	-	7 811
Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	1 550	16 756	7 191	4 804	-	30 301
<i>Индивидуально обесцененные</i>	4 403 137	18 556	11 221	-	-	4 432 914
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	62 446	70 143	11 554	2 964	-	147 107
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	74 835	6 620	671	-	-	82 126
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 238	9 799	2 807	123	-	15 967
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	7 213	18 258	5 594	1 153	46 804	79 022
- с задержкой платежа свыше 360 дней	467 194	57 777	29 603	20 984	-	575 558
Итого обесцененные кредиты	5 018 063	181 153	61 450	25 224	46 804	5 332 694
Итого кредиты и авансы клиентам, инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	13 966 779	2 485 106	1 268 804	343 033	787 558	18 851 280
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 358 204)	(134 898)	(91 480)	(26 006)	(78 144)	(4 688 732)
Итого кредиты и авансы клиентам, инвестиции в лизинг	9 608 575	2 350 208	1 177 324	317 027	709 414	14 162 548

**24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Оценочный резерв под убытки**

Далее представлены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов. Сравнительные данные за 2017 год отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам юридическим лицам:

	2018			2017	
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	382 096	1 728	4 809 988	5 193 812	4 231 148
Переводы в Стадию 1	18 252	-	(18 252)	-	-
Переводы в Стадию 2	(14 215)	21 492	(7 277)	-	-
Переводы в Стадию 3	(11 319)	(76)	11 395	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под кредитные убытки в течение отчетного периода	139 079	4 703	(371 048)	(227 266)	158 596
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(336 817)	(336 817)	(31 540)
Высвобождение дисконта	-	-	47 719	47 719	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	513 893	27 847	4 135 708	4 677 448	4 358 204

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам:

	Ипотечные кредиты физическим лицам				
	2018			2017	
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	12 320	3 280	85 456	101 056	171 185
Переводы в Стадию 1	19 607	(1 839)	(17 768)	-	-
Переводы в Стадию 2	(70)	1 375	(1 305)	-	-
Переводы в Стадию 3	(686)	(354)	1 040	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под кредитные убытки в течение отчетного периода	(22 588)	(909)	(866)	(24 363)	(33 999)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(18 701)	(18 701)	(2 288)
Высвобождение дисконта	(922)	(144)	(5 548)	(6 614)	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	7 661	1 409	42 308	51 378	134 898
	Потребительские кредиты физическим лицам				
	2018			2017	
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	5 106	445	48 347	53 898	95 311
Переводы в Стадию 1	3 410	(171)	(3 239)	-	-
Переводы в Стадию 2	(70)	139	(69)	-	-
Переводы в Стадию 3	(97)	(176)	273	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под кредитные убытки в течение отчетного периода	(4 588)	233	(5 842)	(10 197)	(1 983)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(6 499)	(6 499)	(1 848)
Высвобождение дисконта	(158)	(52)	(3 017)	(3 227)	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	3 603	418	29 954	33 975	91 480

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Автокредиты кредиты физическим лицам					
	2018			2017	
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Всего
(в тысячах российских рублей)					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	1 013	355	20 384	21 752	43 991
Переводы в Стадию 1	966	-	(966)	-	-
Переводы в Стадию 2	(2)	2	-	-	-
Переводы в Стадию 3	(176)	-	176	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под кредитные убытки в течение отчетного периода	(1 230)	(307)	799	(738)	(16 169)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(1 924)	(1 924)	(1 816)
Высвобождение дисконта	(56)	(1)	(2 151)	(2 208)	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	515	49	16 318	16 882	26 006

В таблице далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по инвестициям в лизинг:

	2018			2017	
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Всего
(в тысячах российских рублей)					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	33 081	2 753	70 476	106 310	49 045
Переводы в Стадию 1	93	(93)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(2 329)	2 329	-	-	-
Переводы в Стадию 3	(2 500)	(2 633)	5 133	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под кредитные убытки в течение отчетного периода	2 160	30	229 104	231 294	29 099
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	30 505	2 386	304 713	337 604	78 144

**24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Далее объясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам и инвестиций в лизинг в течение года способствовали изменению резервов под кредитные убытки:

- большой объем кредитов юридическим лицам, выданным в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов юридическим лицам на 4 697 489 тысяч рублей, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 162 045 тысяч рублей;
- выход в дефолт крупных заемщиков и лизингополучателей с валовой балансовой стоимостью 499 110 тысячи рублей и 382 652 тысячи рублей соответственно обусловил рост резерва в Стадии 3 по кредитам клиентам и инвестициям в лизинг на 286 832 тысяч рублей и 273 959 тысяч рублей соответственно;
- погашение кредитов крупных заемщиков в Стадии 3 за счет реализации обеспечения, рефинансирования кредитов другими банками, уступки прав требования и погашений за счет прочих источников обусловило снижение резерва в Стадии 3 по кредитам клиентам на 552 900 тысяч рублей;
- прочие изменения, в основном, обусловлены изменением соответствующих портфелей кредитов за счет новых выдач и погашений в соответствии с договорными сроками.

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Рыночный риск**

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

Валютный риск

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

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

	На 31 декабря 2018 года				На 31 декабря 2017 года			
	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Монетар- ные финан- совые активы	Монетар- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах россий- ских рублей)								
Российские рубли	41 691 094	(35 251 198)	(190 877)	6 249 019	41 345 034	(34 641 518)	(1 143 169)	5 560 347
Доллары США	1 809 770	(1 919 508)	186 042	76 304	1 128 359	(2 208 267)	1 142 327	62 419
Евро	714 362	(712 087)	3 099	5 374	983 680	(978 301)	-	5 379
Прочее	87 561	(288 125)	1 373	(199 191)	211 547	(569 678)	865	(357 266)
Итого	44 302 787	(38 170 918)	(363)	6 131 506	43 668 620	(38 397 764)	23	5 270 879

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 27 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2017: 20%)	12 209	9 987
Ослабление доллара США на 20% (2017: 20%)	(12 209)	(9 987)
Укрепление евро на 20% (2017: 20%)	860	861
Ослабление евро на 20% (2017: 20%)	(860)	(861)
Укрепление прочих валют на 20% (2017: 20%)	(31 871)	(57 163)
Ослабление прочих валют на 20% (2017: 20%)	31 871	57 163

В группу «прочие валюты» включены счета в драгоценных металлах. Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения представлены далее. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года Группа не имела финансовых инструментов, предполагающих возможность пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Группы в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	145 408	217 573
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(145 408)	(217 573)

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных срочных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов и обязательств:

% в год	2018			2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8,0	0,0	0,0	7,7	0,0	0,0
Инвестиционные ценные бумаги	7,8	6,0	3,4	8,0	3,9	4,6
Кредиты и авансы клиентам	9,8	-	-	11,3	-	-
Инвестиции в лизинг	24,2	-	-	33,1	-	-
Обязательства						
Средства других банков	11,1	0,0	0,0	9,3	0,0	0,0
Средства клиентов	6,6	1,2	0,5	7,6	1,5	1,3
Выпущенные векселя	6,3	-	-	7,6	-	-

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

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	-	1 565 190	816 043	-
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(1 565 190)	(816 043)	-

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Концентрация географического риска**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 146 702	113 617	41 289	4 301 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	738 420	-	-	738 420
Инвестиционные ценные бумаги	19 766 787	-	-	19 766 787
Кредиты и авансы клиентам	17 702 683	-	-	17 702 683
Инвестиции в лизинг	943 314	-	-	943 314
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 026	-	-	18 026
Прочие финансовые активы	831 962	2	-	831 964
Итого финансовые активы	44 147 894	113 619	41 289	44 302 802
Финансовые обязательства				
Средства других банков	153 532	-	-	153 532
Средства клиентов	36 973 322	3 554	52 743	37 029 619
Выпущенные векселя	122 576	-	-	122 576
Прочие финансовые обязательства	865 274	203	92	865 569
Итого финансовые обязательства	38 114 704	3 757	52 835	38 171 296
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	6 033 190	109 862	(11 546)	6 131 506
Обязательства кредитного характера	4 679 356	-	-	4 679 356

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17 505 289	131 352	37 424	17 674 065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	714 235	-	-	714 235
Инвестиционные ценные бумаги	10 200 537	-	-	10 200 537
Кредиты и авансы клиентам	13 453 134	-	-	13 453 134
Инвестиции в лизинг	709 414			709 414
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 000	-	-	20 000
Прочие финансовые активы	897 314	2	-	897 316
Итого финансовые активы	43 499 923	131 354	37 424	43 668 701
Финансовые обязательства				
Средства других банков	80 894	-	-	80 894
Средства клиентов	37 525 347	11 018	62 256	37 598 621
Выпущенные векселя	135 330	-	-	135 330
Прочие финансовые обязательства	582 834	34	109	582 977
Итого финансовые обязательства	38 324 405	11 052	62 365	38 397 822
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	5 175 518	120 302	(24 941)	5 270 879
Обязательства кредитного характера	3 019 146	-	-	3 019 146

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с иностранными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Группа получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «обратного РЕПО». Подобные соглашения являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. Финансовые активы представлены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

**24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получают Отдел дилинга, Управление кассовых операций, Управление межбанковских расчетов, Управление кредитования, Отдел ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков. Данные подразделения обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Отдел дилинга и Управление оценки банковских рисков контролируют ежедневную позицию по ликвидности. На ежедневной основе проводится стресс-тестирование по ликвидности при нескольких сценариях, предполагающих различную глубину кризиса, в том числе стресс-сценарий, отражающий самые неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным средствам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам взаимозачетом. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 меся-цев	От 12 меся-цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	28 000	-	-	125 532	-	153 532
Средства клиентов	17 232 277	11 564 262	5 680 416	3 360 334	-	37 837 289
Выпущенные векселя	76 559	37 485	7 414	1 280	5 000	127 738
Прочие финансовые обязательства	865 569	-	-	-	-	865 569
Гарантии выданные	1 050 716	-	-	-	-	1 050 716
Прочие обязательства кредитного характера	3 971 761	-	-	-	-	3 971 761
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(227 073)	-	-	-	-	(227 073)
- отток	227 436	-	-	-	-	227 436
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2018 года	23 225 245	11 601 747	5 687 830	3 487 146	5 000	44 006 968

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

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	59 258	-	-	21 636	-	80 894
Средства клиентов	18 273 855	10 640 449	5 888 319	3 721 517	-	38 524 140
Выпущенные векселя	95 266	23 042	17 264	973	5 000	141 545
Прочие финансовые обязательства	582 919	-	-	-	-	582 919
Гарантии выданные	1 016 467	-	-	-	-	1 016 467
Прочие обязательства кредитного характера	2 136 632	-	-	-	-	2 136 632
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(1 162 561)	-	-	-	-	(1 162 561)
- отток	1 162 538	-	-	-	-	1 162 538
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2017 года	22 164 374	10 663 491	5 905 583	3 744 126	5 000	42 482 574

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов, включая будущие выплаты процентов, представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
До востребования и менее 1 месяца	2 857 901	2 609 419
От 1 до 6 месяцев	9 876 395	9 588 412
От 6 до 12 месяцев	5 608 590	5 726 820
От 12 месяцев до 5 лет	3 360 334	3 721 517
Итого срочные депозиты физических лиц	21 703 220	21 646 168

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа анализирует сроки погашения и разрыв ликвидности, основанные на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, которые представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2018 года						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 301 608	-	-	-	-	4 301 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	738 420	-	-	-	-	738 420
Инвестиционные ценные бумаги	19 704 229	-	36 160	26 398	-	19 766 787
Кредиты и авансы клиентам	1 006 867	6 141 919	4 411 847	4 896 857	1 245 193	17 702 683
Инвестиции в лизинг	38 339	240 940	267 012	397 023	-	943 314
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 026	-	-	-	-	18 026
Прочие финансовые активы	831 964	-	-	-	-	831 964
Итого финансовые активы	26 639 453	6 382 859	4 715 019	5 320 278	1 245 193	44 302 802
Средства других банков	28 000	-	-	125 532	-	153 532
Средства клиентов	17 219 689	11 369 346	5 448 028	2 992 556	-	37 029 619
Выпущенные векселя	76 434	36 340	7 035	1 153	1 614	122 576
Прочие финансовые обязательства	865 569	-	-	-	-	865 569
Итого финансовые обязательства	18 189 692	11 405 686	5 455 063	3 119 241	1 614	38 171 296
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	8 449 761	(5 022 827)	(740 044)	2 201 037	1 243 579	6 131 506
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	8 449 761	3 426 934	2 686 890	4 887 927	6 131 506	-

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ погашения и разрыва ликвидности, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2017 года						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17 674 065	-	-	-	-	17 674 065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	714 235	-	-	-	-	714 235
Инвестиционные ценные бумаги	9 599 429	232 481	337 178	31 449	-	10 200 537
Кредиты и авансы клиентам	786 086	4 536 268	2 754 796	4 540 668	835 316	13 453 134
Инвестиции в лизинг	32 898	171 704	156 443	348 369	-	709 414
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 000	-	-	-	-	20 000
Прочие финансовые активы	897 316	-	-	-	-	897 316
Итого финансовые активы	29 724 029	4 940 453	3 248 417	4 920 486	835 316	43 668 701
Средства других банков	59 258	-	-	21 636	-	80 894
Средства клиентов	18 257 112	10 432 671	5 637 045	3 271 793	-	37 598 621
Выпущенные векселя	94 587	22 309	16 147	821	1 466	135 330
Прочие финансовые обязательства	582 977	-	-	-	-	582 977
Итого финансовые обязательства	18 993 934	10 454 980	5 653 192	3 294 250	1 466	38 397 822
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	10 730 095	(5 514 527)	(2 404 775)	1 626 236	833 850	5 270 879
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	10 730 095	5 215 568	2 810 793	4 437 029	5 270 879	-

Остатки без срока погашения и просроченные активы отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением облигаций, не входящих в ломбардный список ЦБ, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Указанные выше облигации отражены в соответствии со сроками погашения.

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения 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 обменных курсов.

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.

25 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2018 и 2017 годов Группа соблюдала эти требования. Нормативный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 7 898 047 тысяч рублей на 31 декабря 2018 года (2017 год: 7 271 614 тысяч рублей).

26 УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ ОПЕРАЦИЯМ

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов, и был сформирован резерв по состоянию на 31 декабря 2018 года (2017 год: исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считало, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не требовался).

26 УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ ОПЕРАЦИЯМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлено движение по статьям резервов под судебные иски, отраженным в составе обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Резерв по состоянию на начало года	-	-
Создание резерва под судебные иски	57 913	-
Резерв по состоянию на конец года	57 913	-

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. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

26 УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ ОПЕРАЦИЯМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Обязательства капитального характера**

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает договоры на покупку основных средств, на строительство и ремонт зданий, а также договоры с компаниями, предоставляющими услуги по установке систем и другие виды услуг.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 115 тысяч рублей (2017 год: 3 108 тысяч рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Договорные обязательства по операционной аренде

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа вступает в договорные отношения по аренде помещений.

Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Менее 1 года	16 861	17 096
От 1 до 5 лет	8 974	12 167
Более 5 лет	4 091	5 546
Итого обязательства по операционной аренде	29 926	34 809

Соблюдение особых условий

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Такие аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка его готовности предоставить кредит.

26 УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ ОПЕРАЦИЯМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии	3 770 946	1 995 649
Гарантии выданные	1 050 716	1 016 467
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	196 107	136 834
Аккредитивы	4 708	4 149
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	17	(338 413)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	(4 708)	(4 149)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	4 679 356	3 019 146

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Российские рубли	5 010 328	3 144 459
Доллары США	8 295	8 640
Евро	3 854	-
Итого	5 022 477	3 153 099

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

По состоянию на 31 декабря 2018 года обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации в размере 738 420 тысяч рублей (2017 год: 714 235 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

27 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

27 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	2018		2017	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные договоры:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Дебиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (+)	1 459	200 075	576 002	576 002
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(15 492)	-	(9 677)	-
Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (+)	-	5 880	-	-
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(2 781)	-	-	-
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	18 286	-	9 692	-
Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (-)	(2 124)	(207 039)	(575 936)	(576 925)
Дебиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (+)	667	706	-	865
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров	15	(378)	81	(58)

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

28 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

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

28 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018		2017		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги	8	19 766 787	Уровень 1	10 200 537	Уровень 1	Котируемые цены на рынке
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18 026	Уровень 3	-	-	Модель дисконтированных денежных потоков Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
Валютные форвардные договоры	27	15	Уровень 2	81	Уровень 2	
Финансовые обязательства						
Валютные форвардные договоры	27	(378)	Уровень 2	(58)	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке

28 РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

(в) Справедливая стоимость нефинансовых активов, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

См. Примечания 3 и 12.

29 ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО КАТЕГОРИЯМ ОЦЕНКИ

В МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» все финансовые активы Группы, за исключением производных финансовых инструментов, прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг были классифицированы в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости». Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Инвестиционные ценные бумаги классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые активы Группы, за исключением производных финансовых инструментов, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

29 ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО КАТЕГОРИЯМ ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 1 января 2018 года была произведена реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В примечании 4 приведены исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

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

30 ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 10 – 14%)	58 116	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	517 175	233 554

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 861	-
Процентные расходы	38 168	14 079
Прочие доходы	83	4
Прочие расходы	-	130

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 11 – 14%)	16 548	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	530 666	210 872

30 ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	947	-
Процентные расходы	39 598	21 795
Прочие доходы	45	36
Прочие расходы	-	154

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета директоров Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета директоров Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом и родственники членов Правления Банка.

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей (2017 год: члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей), которым принадлежит 95,1% (2017 год: 95,1%) акций Банка. Ни один из членов Правления или Совета директоров не контролирует Банк единолично.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2018 году представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 129 079 тысяч рублей (2017 год: 90 994 тысячи рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченных в 2018 году ключевому управленческому персоналу, составила 103 551 тысячу рублей (2017 год: 88 760 тысяч рублей).

31 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА**Дивиденды**

20 марта 2019 года Советом директоров Банка было принято решение вынести на решение общего годового собрания акционеров вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года, в т. ч. направить на выплату дивидендов 160 112 тысяч рублей из расчета 8 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.


С. М. Бурцев
Председатель Правления




А. М. Шондин
Главный бухгалтер