

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

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

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях капитала	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основные принципы учетной политики	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	26
6	Новые учетные положения	35
7	Денежные средства и их эквиваленты	37
8	Кредиты и авансы клиентам	38
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги	52
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57
11	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	58
12	Инвестиции в долевые ценные бумаги	61
13	Гарантийные депозиты в платежных системах	61
14	Основные средства и нематериальные активы	62
15	Прочие финансовые и нефинансовые активы	63
16	Средства других банков	63
17	Средства клиентов	64
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	64
19	Субординированный заем	64
20	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	65
21	Акционерный капитал	67
22	Чистая маржа	67
23	Комиссионные доходы и расходы	68
24	Расходы на привлечение клиентов	69
25	Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	69
26	Административные и прочие операционные расходы	70
27	Прочий доход от операционной деятельности	70
28	Налог на прибыль	70
29	Сверка чистого долга	72
30	Сегментный анализ	73
31	Управление финансовыми рисками	78
32	Управление капиталом	95
33	Условные обязательства	96
34	Передача финансовых активов	99
35	Производные финансовые инструменты	99
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	100
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	105
38	Операции со связанными сторонами	107
39	События после окончания отчетного периода	110
40	Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года	110

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Тинькофф Банк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 1 652 миллиона российских рублей (млн. руб.), что составляет приблизительно 5% от прибыли до налогообложения.
- Мы провели работу по аудиту на одном существенном бизнес компоненте Группы.
- В отношении несущественных бизнес компонентов мы выполнили аудиторские процедуры по существу, где необходимо.
- Объем аудита покрывает более 99% выручки Группы и 99% абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения.
- Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, рассчитанный с использованием модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», включая влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.
- Признание процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, по кредитам и авансам клиентам.

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

Существенность

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

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

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

1 652 млн. руб.

Как мы ее определили

Приблизительно 5% от прибыли до налогообложения.

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне приблизительно 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, рассчитанный с использованием модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», включая влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года

Мы сосредоточились на данном вопросе, потому что МСФО (IFRS) 9 – новый и сложный стандарт учета, в соответствии с которым Группой были созданы новые модели для расчета ожидаемых кредитных убытков на дату перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также потому что руководство производит важные расчетные оценки и суждения при определении оценочных резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

В отношении внедрения новых моделей для расчета оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода на МСФО (IFRS) 9 и на 31 декабря 2018 года мы оценили разумность ключевых предположений, использованных в методиках и моделях Группы и их соответствие требованиям МСФО 9. Мы вовлекли наших экспертов в области кредитных рисков для того, чтобы они оказали поддержку нам в данной оценке.

Мы протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении

Ключевой вопрос аудита

Основания для оценочного резерва под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от оснований для резерва под обесценение по МСФО (IAS) 39, а также были введены дополнительные требования к раскрытию информации в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9.

Ввиду этого мы обратили особое внимание на организацию и применение новых сложных моделей ожидаемых кредитных убытков, внедренных руководством в целях соответствия с МСФО (IFRS) 9. Детальное описание данных моделей сделано в Примечании 3 «Основные принципы учетной политики» и в Примечании 31 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

Расчет оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам производится на портфельной основе. При этом основными предпосылками являются вероятность балансового счета стать просроченным и впоследствии дефолтным (на которую влияют определение значительного увеличения кредитного риска и определение дефолта), ожидаемые возмещения от дефолтных кредитов, а также оставшийся срок действия возобновляемых кредитных продуктов. Дополнительно расчет ожидаемых кредитных убытков включает прогнозную информацию, на которую влияют различные сценарии и которая корректирует вероятность дефолта.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 5 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения», Примечание 8 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 31 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и влиянии применения новых моделей расчета оценочного резерва под кредитные убытки.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

внедрения новых моделей оценочных резервов под кредитные убытки в системы.

Для выборки кредитов мы пересчитали вероятности дефолта на основании новых методик и сравнили результаты нашего расчета с результатами моделей. Дополнительно мы проанализировали результаты выполняемого Группой бэк-тестирования, которое предполагает сравнение вероятностей дефолта, оцененных на основании моделей, с фактическими убытками по кредитам.

Касательно средств контроля в отношении оценочного резерва под кредитные убытки мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении данных, используемых для расчета оценочного резерва, а также в отношении самого расчета оценочного резерва. Эти ключевые средства контроля включали контроль над классификацией кредитов в соответствующие типы кредитных портфелей, распределением денежных средств, полученных от клиентов, к соответствующим кредитам и авансам клиентам, идентификацией просроченных кредитов и переносом первичных данных из операционных систем в модели оценочного резерва под кредитные убытки.

Дополнительно мы протестировали (на выборочной основе) корректность классификации кредитов в соответствующие типы кредитных портфелей, а также протестировали на выборочной основе статистические модели, используемые для расчета оценочного резерва под кредитные убытки. Подход к тестированию зависел от типа портфеля и включал тестирование программных кодов, используемых в моделях оценочного резерва, пересчет, включая пересчет эффекта прогнозной информации на оценочный резерв под кредитные убытки, тестирование выгрузки данных, используемой в моделях.

Мы протестировали на выборочной основе бухгалтерские корректировки, сделанные к результатам моделей оценочного резерва, где это применимо, рассмотрели основания для проведения корректировки, логику, данные и предпосылки, использованные для расчета корректировки.

Мы оценили полноту и аккуратность раскрытий в консолидированной финансовой отчетности в отношении оценочного резерва под кредитные убытки, а также их соответствие применимым стандартам учета и отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Признание процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, по кредитам и авансам клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе, потому что расчет процентного дохода в дополнении к применимым номинальным процентным ставкам, включает также различные комиссионные доходы и прочие расходы. Расчет процентного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки включает существенные предпосылки об ожидаемом сроке погашения кредитов и авансов клиентам, а также суждения о том, какие доходы и расходы включаются в процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, а какие в чистый комиссионный доход.

Так как Группа имеет более чем десятилетнюю историю кредитования в различных экономических условиях, у Группы есть существенное количество информации, с помощью которой можно сформировать ожидания в отношении выплат и погашений кредитных продуктов. Эти подробные модели используются, чтобы получить более точный прогноз будущего поведения клиентов, что приводит к меньшей субъективности в используемых предпосылках в отношении ожидаемого срока погашения кредитов.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», примечание 4 «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», примечание 22 «Чистая маржа» и примечание 31 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию о процентном доходе, рассчитанном с использованием метода эффективной процентной ставки и эффективным процентным ставкам по кредитам и авансам клиентам.

Наши аудиторские процедуры в отношении эффективных процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, выданным Группой, включали тестирование (на выборочной основе) операционной эффективности ключевых средств контроля в отношении номинального процентного дохода, а также комиссионных доходов и прочих расходов, которые включаются в процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки. Эти средства контроля включали контроли над расчетом и начислением номинального процентного дохода, комиссионных доходов и прочих расходов, составляющих часть процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, а также контроли по переносу данных из операционных систем в учетные системы.

Мы проанализировали корректность и последовательность методологии и ее применения в отношении каждого из кредитных портфелей и этапов обесценения кредитов в данных портфелях и оценили разумность ключевых предпосылок моделей, включая компоненты эффективной процентной ставки в виде комиссионных доходов и прочих расходов и ожидаемые периоды выплат кредитов на основании исторических данных. Мы также оценили математическую аккуратность моделей с помощью повторного проведения модельных расчетов, в отношении которых мы выполнили процедуры детального тестирования на выборочной основе.

В дополнении мы провели аналитические процедуры по существу, чтобы оценить на разумность величину процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, признанного Группой.

Определение объема аудита Группы

АО «Тинькофф Банк» является материнской компанией группы компаний. Финансовая информация данной группы компаний включена в консолидированную финансовую отчетность АО «Тинькофф Банк».

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

Группа включает один существенный бизнес компонент, которым являются банковские операции Группы, осуществляемые на территории Российской Федерации. Данный компонент разделяется на розничное банковское обслуживание физических лиц и обслуживание малого и среднего бизнеса и включает два отчитывающихся предприятия, которыми являются АО «Тинькофф Банк» и ООО «Феникс». Полноценные аудиторские процедуры были проведены в отношении данного существенного бизнес компонента.

Прочие отчитывающиеся предприятия, такие как ТКС Финанс Д.А.К., ООО «Тинькофф Центр Разработки» и АНО «Тинькофф Образование» не считаются существенными бизнес компонентами для целей аудита. Где необходимо, дополнительные аудиторские процедуры по существу были проведены в отношении данных несущественных бизнес компонентов на уровне определенных статей финансовой отчетности, чтобы получить необходимый уровень аудиторских доказательств. Консолидированная финансовая отчетность является консолидацией всех обозначенных выше отчитывающихся предприятий.

Объем аудита покрывает более 99% выручки Группы и 99% абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения. Выручка Группы состоит из процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, прочих аналогичных доходов, комиссионных доходов, доходов за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, агентских комиссий от страховых операций и прочего дохода от операционной деятельности.

Прочая информация

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

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

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

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

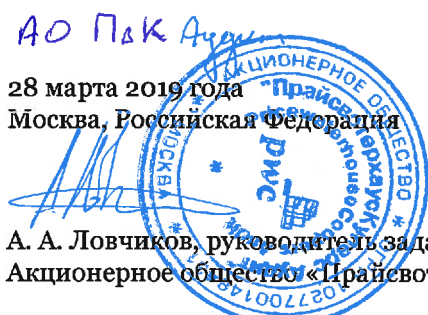
- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными и рыночными рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным и рыночным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными и рыночными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Алексей Ловчиков.

АО ПСК Аудит
28 марта 2019 года
Москва, Российская Федерация



А. А. Ловчиков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001308),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Тинькофф Банк»

Свидетельство о регистрации Центральным Банком Российской Федерации № 2673

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ №1027739642281, выдано 28 ноября 2002 года

123060, 1-ый Волоколамский проезд, 10, строение 1, Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

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

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	31 887	22 427
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 435	1 675
Средства в других банках		-	256
Кредиты и авансы клиентам	8	220 106	146 330
Производные финансовые инструменты	35	1 711	2 424
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	98 345	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	71 739
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	11	1 182	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги	12	280	-
Гарантийные депозиты в платежных системах	13	4 603	3 660
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 146	163
Основные средства	14	8 266	6 132
Нематериальные активы	14	3 311	2 315
Прочие финансовые активы	15	15 261	10 476
Прочие нефинансовые активы	15	2 342	3 082
ИТОГО АКТИВЫ		390 875	270 679
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	2 708	4
Средства клиентов	17	283 099	179 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	5 851	8 050
Производные финансовые инструменты	35	89	244
Текущие обязательства по налогу на прибыль		180	-
Отложенное налоговое обязательство	28	541	749
Субординированный заем	19	20 644	22 451
Прочие финансовые обязательства	20	11 735	8 295
Прочие нефинансовые обязательства	20	2 414	1 896
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		327 261	221 574
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	6 816	6 816
Резерв выплат по акциям	38	1 232	1 286
Нераспределенная прибыль		55 018	38 812
Резерв переоценки инвестиций в долговые ценные бумаги		(972)	1 576
Итого капитал, принадлежащий акционеру Банка		62 094	48 490
Неконтролирующая доля участия		1 520	615
ИТОГО КАПИТАЛ		63 614	49 105
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		390 875	270 679

Утверждено и подписано 28 марта 2019 года.

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления



Н. В. Изюмова
Главный бухгалтер

Примечания № 1-40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	22	75 412	58 872
Прочие аналогичные доходы	22	371	208
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	22	(15 120)	(12 937)
Расходы на страхование вкладов	22	(1 174)	(641)
Чистая маржа		59 489	45 502
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	8	(12 047)	(7 581)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(189)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки		(12 236)	(7 581)
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки		47 253	37 921
Комиссионные доходы	23	27 066	15 508
Комиссионные расходы	23	(10 473)	(5 617)
Расходы на привлечение клиентов	24	(12 461)	(9 419)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	25	(173)	(356)
Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		289	-
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	186
Расходы от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(697)	-
Агентские комиссии от страховых операций		320	272
Административные и прочие операционные расходы	26	(21 201)	(15 239)
Чистая прибыль/(убыток) от выкупа субординированного займа		1	(619)
Прочий доход от операционной деятельности	27	3 123	1 124
Прибыль до налогообложения		33 047	23 761
Расходы по налогу на прибыль	28	(6 633)	(5 018)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		26 414	18 743
Прибыль, приходящаяся на:			
- Акционера Банка		25 509	18 558
- Неконтролирующую долю участия		905	185

Примечания № 1-40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Прибыль за год	26 414	18 743
Прочий совокупный (расход)/доход:		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:		
- Расходы за вычетом доходов за год, после налогообложения	(2 650)	-
- Доходы за вычетом расходов, включенные в состав прибылей или убытков, после налогообложения	(231)	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, после налогообложения:		
- Доходы за вычетом расходов за год, после налогообложения	-	1 121
- Доходы за вычетом расходов, включенные в состав прибылей или убытков, после налогообложения	-	(149)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
- Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения	125	-
Прочий совокупный (расход)/доход за год, после налогообложения	(2 756)	972
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	23 658	19 715
Совокупный доход за год, приходящийся на:		
- Акционера Банка	22 753	19 530
- Неконтролирующую долю участия	905	185

Примечания № 1-40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

(В миллионах российских рублей)	Прим.	Приходится на акционера Банка				Итого	Неконт- ролиру- ющая доля участия	Итого капитал
		Акцио- нерный капитал	Резерв выплат по акциям	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедлив- ой стоимости через прочий совокупный доход	Нерас- преде- ленная при- быль			
Остаток на 1 января 2017 года		6 816	704	604	19 799	27 923	430	28 353
Прибыль за год		-	-	-	18 558	18 558	185	18 743
Прочий совокупный доход: - Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	972	-	972	-	972
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год		-	-	972	18 558	19 530	185	19 715
Резерв выплат по акциям	38	-	582	-	455	1 037	-	1 037
Итого операции с акционером		-	582	-	455	1 037	-	1 037
Остаток на 31 декабря 2017 года		6 816	1 286	1 576	38 812	48 490	615	49 105
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 - переоценка ожидаемых кредитных убытков, после налогообложения	5	-	-	291	(10 070)	(9 779)	-	(9 779)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 - прочее, после налогообложения		-	-	(4)	4	-	-	-
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		6 816	1 286	1 863	28 746	38 711	615	39 326
Прибыль за год		-	-	-	25 509	25 509	905	26 414
Прочий совокупный (расход) / доход: - Инвестиции в долговые ценные бумаги		-	-	(2 881)	-	(2 881)	-	(2 881)
- Инвестиции в долевы ценные бумаги	12	-	-	125	-	125	-	125
Итого Прочий совокупный расход		-	-	(2 756)	-	(2 756)	-	(2 756)
Итого совокупный доход, отраженный за год		-	-	(2 756)	25 509	22 753	905	23 658
Резерв выплат по акциям	38	-	(54)	-	684	630	-	630
Переоценка, перенесенная в нераспределенную прибыль в результате выбытия инвестиций в долевы ценные бумаги		-	-	(79)	79	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года		6 816	1 232	(972)	55 018	62 094	1 520	63 614

Примечания № 1-40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>В миллионах российских рублей</i>	<i>Прим.</i>	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		72 124	57 959
Прочие аналогичные доходы		300	214
Процентные расходы уплаченные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(14 258)	(12 272)
Расходы на страхование вкладов		(1 001)	(593)
Возмещения по списанным кредитам		4 083	1 983
Комиссии полученные		27 143	15 521
Комиссии уплаченные		(10 569)	(6 099)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов		(14 131)	(7 893)
Доходы полученные / (расходы уплаченные) от операций с иностранной валютой		2 749	(308)
Комиссии по страховой деятельности		306	272
Прочие полученные операционные доходы		1 575	919
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(20 957)	(9 337)
Уплаченный налог на прибыль		(4 543)	(4 886)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		42 821	35 480
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(760)	(457)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в других банках		256	(256)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(93 839)	(50 269)
Чистое снижение по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3	-
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах		(132)	(815)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(2 081)	(4 043)
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам		(436)	(2 226)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		2 704	(485)
Чистый прирост по средствам клиентов		100 736	51 084
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		177	3 488
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		49 449	31 501
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2 833)	(1 702)
Приобретение нематериальных активов		(1 842)	(1 410)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(88 572)	-
Поступления от реализации и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	60 168	-
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(55 972)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	18 809
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(33 079)	(40 275)
Денежные средства (использованные в)/полученные от финансовой деятельности			
Погашение субординированного займа	29	(5 659)	(6 623)
Погашение долговых ценных бумаг	29	(2 214)	-
Погашение бессрочного субординированного займа	29	(49)	-
Поступление от выпуска бессрочного субординированного займа		-	17 109
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		-	5 000
Расходы на выпуск бессрочного субординированного займа		-	(254)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от		(7 922)	15 232
Влияние изменений обменного курса на денежные средства		1 012	231
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов		9 460	6 689
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	22 427	15 738
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	31 887	22 427

Примечания № 1-40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, для Акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Д.А.К., ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки» и АНО «Тинькофф Образование» (совместно именуемые «Группа»).

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.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее «Материнская компания» или «Компания»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра. Конечным бенефициаром Группы является Олег Тиньков (2017 год: так же). Компания подготовила и выпустила консолидированную финансовую отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Европейским союзом, и в соответствии с требованиями кипрского закона «О компаниях», Раздел 113, для Компании и ее дочерних компаний. Данную консолидированную финансовую отчетность можно получить по адресу: 25 Спиру Араузу, Беренгария 25, 5-й этаж, Лимасол, Кипр (25 Spyrou Araouzou, 25 Berengaria, 5th floor, Limassol, Cyprus), и на веб-сайте www.tinkoff.ru/eng.

ТКС Финанс Д.А.К. является специализированной финансовой организацией, выпустившей для Банка долговые ценные бумаги. Данная компания была консолидирована, поскольку она была учреждена специально для целей Банка, и Банк принимает на себя по существу все риски и выгоды в случае невыполнения гарантий по обязательствам компании.

Банк владеет 51% акций ООО «Феникс». ООО «Феникс» – коллекторское агентство.

ООО «Тинькофф Центр Разработки» (далее – «ТЦР») предоставляет услуги по разработке программного обеспечения для Группы.

АНО «Тинькофф Образование» – автономная некоммерческая организация, созданная Банком без уставного капитала. В настоящее время организация находится в процессе получения образовательной лицензии.

ООО «Тинькофф Мобайл» является виртуальным оператором сотовой связи, предоставляющий услуги мобильной связи. 27 июня 2018 года Группа утратила контроль над ООО «Тинькофф Мобайл» в результате продажи 100% доли в ООО «Тинькофф Мобайл». Финансовый результат от продажи был признан в составе прочего дохода от операционной деятельности.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности Банка является предоставление розничных банковских услуг физическим лицам, обслуживание счетов индивидуальных предпринимателей («ИП») и компаний малого и среднего бизнеса («МСБ») на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была выдана повторно 15 апреля 2013 года в связи с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям. 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 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 1-й Волоколамский проезд, 10, стр. 1, Россия, 123060, Москва.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее «млн руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 33). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Начиная с 1 января 2017 года «ключевая ставка» ЦБ РФ снизилась на 2,5% и составила 7,75% годовых по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Группа активно отслеживает ситуацию в российском банковском секторе, а также деятельность ЦБ РФ в ответ на текущие и вновь разрабатываемые требования и любые санкции в отношении участников, которые их нарушают. Руководство группы считает крайне важным участие в обсуждении вопросов развития законодательства в банковской сфере и поддерживает намерение ЦБ РФ сделать финансовый рынок более прозрачным и дисциплинированным.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 33 представлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, а также переоценку производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. См. Примечания 5 и 40.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (а) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (в) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности с даты прекращения контроля. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения.

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

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

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

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и специализированная финансовая организация применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия - это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях капитала.

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

Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях, только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

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

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. В случае, когда Группа пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, такие как комиссии и сборы. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

На основе проведенного анализа Группа включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как Группа осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, гарантийные депозиты в платежных системах, прочие финансовые активы. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, в бизнес-модель «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», поскольку Группа управляет этими финансовыми инструментами как для получения денежных потоков, предусмотренных договором, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и производные финансовые инструменты в бизнес-модель «прочее».

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

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже «Модификация финансовых активов».

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. Группа не изменила бизнес-модели в течение отчетного периода и не делала реклассификации.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми

инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. В примечании 9 приведена информация об ожидаемых кредитных убытках, связанных с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 31.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 31.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В примечании 31 представлена информация о входных данных, предположениях и методах оценки, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение того, как Группа использует прогнозную информацию в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

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

Списание финансовых активов. Обесцененные активы частично списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, как правило, через год после того, как они стали просроченными. Сумма частичного безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыли или убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются непосредственно в уменьшении или увеличении строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за период, в котором произошла продажа.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа списывает финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в составе прибылей или убытков. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Возмещения по списанным кредитам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания.

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

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме (1) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (2) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства). За исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

На некоторые банковские депозиты распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняются и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не идентифицировала такие средства в других банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Группы, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода за исключением чистых результатов от операций с иностранной валютой и процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

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

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 31 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению займов. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Гарантийные депозиты в платежных системах. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются в том случае, когда Группа авансирует денежные средства в платежные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо. Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	99
Оборудование	3 - 10
Транспортные средства	5
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Остаточная 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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Нематериальные активы, включая гудвилл с неопределенным сроком полезного использования, ежегодно тестируются на наличие обесценения.

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 на аренду в составе административных и прочих операционных расходов) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в отдельной строке консолидированного отчета о прибылях и убытках как прибыль или убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные сделки и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в расходах за вычетом доходов от операций с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и платежи 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 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 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. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в 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, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, за исключением долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не выделяет обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Списание сомнительных кредитов и других долговых инструментов производится по текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, и процентный доход в дальнейшем отражается по текущей дисконтированной стоимости, основанной на применяемой к активу эффективной процентной ставке, которая использовалась для оценки убытка от обесценения.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости. Расходы на привлечение клиентов включают расходы на услуги по привлечению заемщиков по кредитным картам, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д. Расходы, напрямую связанные с привлечением конкретного клиента, включаются в состав эффективной процентной ставки финансового актива, а остальные расходы относятся на расходы периода, в котором были предоставлены данные услуги.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Прочие аналогичные доходы. Прочие аналогичные доходы представляют собой процентные доходы и расходы, отражаемые по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Например, комиссия за СМС-информирование, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ, которая представляет собой фиксированные ежемесячные платежи. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится комиссия за услуги страхования кредитов, комиссии по эквайрингу, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ, которая представляет собой платежи за совершенную операцию, межбанковская комиссия, комиссия за снятие наличных, комиссия за конвертацию валют, комиссия за переводы с карты на карту, а также агентское вознаграждение за ипотечное обслуживание, комиссия за брокерское обслуживание и прочие.

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

Программа лояльности клиентов. Группа создает программы лояльности, в которых розничные клиенты накапливают баллы, которые дают им право на возмещение покупок, совершенных с помощью кредитных и дебетовых карт. Финансовое обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, которые по ожиданию будут погашены до момента их фактического погашения или истечения срока действия, в корреспонденции с процентным доходом, рассчитанном с использованием метода эффективной процентной ставки, или в корреспонденции с комиссионными доходами в зависимости от того, были ли баллы накоплены на кредитных картах клиентов или на дебетовых картах соответственно.

Агентские комиссии от страховых операций. В тех случаях, когда Группа выступает в качестве агента и привлекает клиентов для Страховой компании, не связанных с кредитными гарантиями (договоры о кредитовании), Банк получает комиссионный доход, который признается в составе доходов от страховых операций в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме. Вознаграждение страхового агента признается на начало действия договора страхования.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные 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 денежных 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, за исключением комиссии клиентов по операциям обмена иностранной валюты, которая отражается в составе прибыли или убытка как комиссионный доход). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 69,4706 руб. (31 декабря 2017 года: 1 доллар США = 57,6002 руб.), средний обменный курс за 2018 год составлял 1 доллар США = 62,7078 руб. (2017 год: 1 доллар США = 58,3529 руб.).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование, оплачиваемые ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Выплаты по акциям долевыми инструментами. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости премии, установленной на дату передачи, которая амортизируется в течение периода работы сотрудника в компании (периода нахождения акций в собственности). Справедливая стоимость премии, выплачиваемой из собственных средств, оценивается только один раз на дату передачи и корректируется согласно предполагаемому количеству инструментов, планируемых к передаче. Дивиденды, о выплате которых было объявлено в течение периода нахождения акций в собственности, начисляются и выплачиваются сотрудникам вместе с доходом от продажи инвестированных акций при наступлении события ликвидности. Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода нахождения акций в собственности) соответственно учитываются при определении справедливой стоимости выплат по акциям.

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

Изменение в представлении консолидированной финансовой отчетности. С 1 января 2018 года группа изменила представление процентных доходов и расходов в соответствии с МСФО 9 и последующего изменения МСФО 1 (IAS 1). В данной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данные изменения были реализованы с целью повышения сопоставимости финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффект изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года выглядит следующим образом:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Процентные доходы	59 080	(59 080)	-
Процентные расходы	(12 937)	12 937	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	58 872	58 872
Прочие аналогичные доходы	-	208	208
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	(12 937)	(12 937)

Эффект изменений на консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года выглядит следующим образом:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Процентные доходы	60 156	(60 156)	-
Процентные расходы	(12 272)	12 272	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	59 942	59 942
Прочие аналогичные доходы	-	214	214
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	(12 272)	(12 272)

С 1 января 2018 года, руководство Группы уточнило подход к отражению денежных потоков, связанных с заработной платой и другими выплатами, перечисляемыми работникам Группы, в консолидированном отчете о движении денежных средств. Группа пришла к выводу, что было бы целесообразно реклассифицировать указанные денежные потоки из Чистого прироста по средствам клиентов в Уплаченные административные и прочие операционные расходы, а также в Уплаченные расходы на привлечение клиентов.

Влияние реклассификации на суммы в консолидированном отчете о движении денежных средств за 2017 год:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(5 581)	(3 756)	(9 337)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(5 591)	(2 302)	(7 893)
Чистый прирост по средствам клиентов	45 026	6 058	51 084

С 1 января 2018 года, руководство Группы усовершенствовало подход к представлению денежных потоков, связанных с возмещением сумм кредитов, ранее списанных как безнадежные, в консолидированном отчете о движении денежных средств. Руководство пришло к выводу о целесообразности реклассификации этих денежных потоков из Процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, в отдельную строку «Возмещения по списанным кредитам» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние реклассификации на суммы в консолидированном отчете о движении денежных средств за 2017 год:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Проценты полученные	59 942	(1 983)	57 959
Возмещения по списанным кредитам	-	1 983	1 983

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта (зависит от определения дефолта, значительного увеличения кредитного риска) и убыток в случае дефолта.

Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 31.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 декабря 2018 года, на 1% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме 1 575 млн руб.

Увеличение или уменьшение убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 декабря 2018 года, на 1% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме 366 млн руб.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В случае кредитных карт риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). Подробные сведения о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчета ожидаемых кредитных убытков для кредитов и авансов клиентам во втором и третьем Этапе, см. Примечание 31.

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

Бессрочные субординированные облигации. Выпуск бессрочных субординированных облигаций в июне 2017 года был первоначально признан в сумме 295,8 млн долларов США (16,9 млрд руб.) в виде средств, полученных от инвесторов, за вычетом расходов на выпуск. Последующая оценка балансовой стоимости этого инструмента производилась согласно учетной политике по выпущенным долговым ценным бумагам. Процентные расходы по инструменту рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка за год.

В случае выплаты начисленных процентов платеж уменьшает баланс обязательства. Аннулирование выплаты начисленных процентов за определенный период приводит к их конвертации по выбору Группы в капитал, и, следовательно, соответствующая сумма обязательства реклассифицируется в капитал. Прибыли или убытки от курсовых разниц по облигациям отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе обязательств, а не как элемент капитала. Если бы Группа классифицировала инструмент как капитал, то процентные расходы были бы признаны только тогда, когда они были уплачены и не начислялись бы как для долгового инструмента.

Группа инвестировала в бессрочные субординированные облигации, выпущенные третьими лицами. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе долговых инструментов, а не долевого инструмента. Инвестиции в данные инструменты были классифицированы как инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку предусмотренные договором денежные потоки по инструменту не соответствуют условиям базового кредитного договора, так как выплаты процентов не являются обязательными. Если бы Группа признала данные инструменты как долевого инструмента, тогда они могли бы учитываться по справедливой стоимости через консолидированный отчет о прибылях и убытках или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как Группа не держит их для торговли.

Признание процентных доходов. Метод эффективной процентной ставки включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы в рамках метода эффективной процентной ставки. См. Примечание 3.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 36.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 9 - Финансовые инструменты (IFRS 9) (выпущено 24 июля 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

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

раскрытие информации в предыдущий год. Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3. Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года к сравнительным данным, представлена в Примечании 40.

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

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

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

Категория оценки			Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года)	Влияние				Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года)
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	Переоценка		Прочее	Обяза- тель- ная	Добро- вольная		
		Ожида- емые кредит- ные убытки						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	22 427	-	-	-	-	22 427
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	1 675	-	-	-	-	1 675
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	256	-	-	-	-	256
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	146 330	(10 500)	-	-	-	135 830
Производные финансовые инструменты	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	2 424	-	-	-	-	2 424

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

Категория оценки			Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года)	Влияние				Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года)
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	Переоценка		Реклассификация				
		Ожида- емые кредит- ные убытки		Прочее	Обяза- тель- ная	Добро- вольная		
(В миллионах российских рублей)								
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 392	(291)	291	-	-	66 392
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	5 017	-	-	-	-	5 017
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			71 409	(291)	291	-	-	71 409
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	330	-	-	-	-	330
Гарантийные депозиты в платежных системах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 660	-	-	-	-	3 660
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10 476	-	-	-	-	10 476

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 7, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств были незначительными.

Средства в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках были незначительными.

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9.

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

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

(а) Кредиты и авансы клиентам

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

	Категория оценки		Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года)	Влияние				Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Прочее	Реклассификация	Добро- вольная	
				Ожида- емые кредит- ные убытки		Обяза- тель- ная		
(В миллионах российских рублей)								
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости						
Кредитные карты			125 579	(8 638)	-	-	1 568	118 509
Кредиты с погашением в рассрочку			3 235	(1 667)	-	-	(1 568)	-
Кредиты наличными			6 560	(133)	-	-	-	6 427
Кредиты, оформляемые по месту продажи			3 228	(62)	-	-	-	3 166
Корпоративные кредиты			7 728	-	-	-	-	7 728
Итого Кредиты и авансы клиентам			146 330	(10 500)	-	-	-	135 830

Основная причина реклассификации кредитов с погашением в рассрочку в кредитные карты заключается в том, что такая реклассификация приводит к более релевантному представлению классов кредитов и авансов клиентам, поскольку рассрочки представляют собой кредиты, реструктурированные для заемщиков, которые в срок не погасили задолженность, и подлежат к переводу в Этап 3.

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

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в анализе качества выданных кредитов:

	31 декабря 2017 года (до реклассификации)					31 декабря 2017 года (после реклассификации)			
	Кредит- ные карты	Кре- диты с погаше- нием в рас- срочку	Кре- диты налич- ными	Креди- ты, оформ- ляемые по месту продажи	Корпо- ратив- ные кредиты	Кредит- ные карты	Кре- диты налич- ными	Креди- ты, оформ- ляемые по месту продажи	Корпо- ратив- ные кредиты
<i>(В миллионах российских рублей)</i>									
Непросроченные и необесцененные									
- новые	3 817	-	1 595	911	-	3 817	1 595	911	-
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения (общее):									
- непросроченные	117 984	4 016	4 951	2 335	7 728	122 000	4 951	2 335	7 728
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 091	360	68	16	-	3 451	68	16	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 677	302	65	9	-	2 979	65	9	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 335	239	59	7	-	2 574	59	7	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	939	543	64	36	-	1 482	64	36	-
- с задержкой платежа более 360 дней	1 187	447	73	9	-	1 634	73	9	-
- кредиты в судах	7 924	-	-	-	-	7 924	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(14 375)	(2 672)	(315)	(95)	-	(17 047)	(315)	(95)	-
Итого кредиты выданные	125 579	3 235	6 560	3 228	7 728	128 814	6 560	3 228	7 728

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

(б) Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

Категория оценки		Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года)	Влияние				Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года)
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
			Ожида- емые кредит- ные убытки	Прочее	Обяза- тель- ная	Добро- вольная	
(В миллионах российских рублей)							
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Корпоративные облигации			48 114	(232)	232	-	-
Российские государственные облигации			13 904	(36)	36	-	-
Муниципальные облигации			4 374	(23)	23	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Бессрочные корпоративные облигации			5 017	-	-	-	-
Итого Инвестиции в долговые ценные бумаги			71 409	(291)	291	-	-

Ввиду того, что инвестиции в долговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 9 и учитывались по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 39, то влияние переоценки ожидаемых кредитных убытков не влияет на балансовую стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги. Эффект ожидаемых кредитных убытков влияет на переоценку долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (сумма ожидаемых кредитных убытков была реклассифицирована из резерва по переоценке ценных бумаг в нераспределенную прибыль). Основными причинами реклассификации являются следующие:

- *Бессрочные корпоративные облигации с необязательной выплатой процентов.* Группа имеет инвестиции в некоторые бессрочные долговые ценные бумаги, выплата процентов по которым может быть прекращена по усмотрению эмитента. Выплаты процентов производятся на некумулятивной основе. Группа пришла к выводу о том, что предусмотренные договором денежные потоки по инструменту не соответствуют условиям базового кредитного договора. В соответствии с этим, инвестиции в бессрочные долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. примечание 4.
- *Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.* В дополнение к вышеизложенному долговые инструменты, ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки (за исключением бессрочных корпоративных облигаций, как изложено выше). Бизнес-модель для этих долговых инструментов (за исключением бессрочных облигаций) определяется как «удерживаемые для получения договорных денежных потоков или продажи», так как целью Группы является получение как договорных денежных потоков, так и потоков денежных средств, ожидаемых от продажи активов.

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

(в) Инвестиции в долевыми ценные бумаги

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

Категория оценки		Балан- совая стои-мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года)	Влияние				Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года)
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
			Ожида- емые кредит- ные убытки	Прочее	Обяза- тель- ная	Добро- вольная	
(В миллионах российских рублей)							
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Корпоративные акции		330	-	-	-	-	330
Итого Инвестиции в долевые ценные бумаги		330	-	-	-	-	330

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения инвестиций в акции страховой компании АО «Тинькофф Страхование» в портфеле неторговых долевыми ценных бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

(г) Прочие финансовые активы

Все классы прочих финансовых активов были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

	Категория оценки		Балан- совая стои-мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года)	Влияние				Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожида- емые кредит- ные убытки	Прочее	Обяза- тель- ная	Добро- вольная	
(В миллионах российских рублей)								
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости						
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами			10 280	-	-	-	-	10 280
Прочая дебиторская задолженность			196	-	-	-	-	196
Итого прочие финансовые активы			10 476	-	-	-	-	10 476

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

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

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

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Переоценка	Влияние		Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			Реклассификация	Пересчет к оценочному резерву и валовой балансовой стоимости	
(В миллионах российских рублей)							
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости					
Кредитные карты			14 375	8 638	4 339	8 720	36 072
Кредиты с погашением в рассрочку			2 672	1 667	(4 339)	-	-
Кредиты наличными			315	133	-	95	543
Кредиты, оформляемые по месту продажи			95	62	-	40	197
Обязательства кредитного характера:							
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам			-	1 723	-	-	1 723
Итого			17 457	12 223	-	8 855	38 535
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Корпоративные облигации			-	232	-	-	232
Российские государственные облигации			-	36	-	-	36
Муниципальные облигации			-	23	-	-	23
Итого			-	291	-	-	291

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

Переход на МСФО (IFRS) 9 привел к увеличению валовой балансовой стоимости финансовых активов по состоянию на 1 января 2018 года, поскольку валовая балансовая стоимость в соответствии со стандартом рассчитывается путем дисконтирования договорных денежных потоков в отношении тела долга и причитающихся договорных процентов по эффективной процентной ставке, что отличается от МСФО (IAS) 39, в соответствии с которым валовая балансовая стоимость рассчитывалась путем дисконтирования договорных денежных потоков в отношении тела долга и ожидаемых процентов по эффективной процентной ставке.

Дополнительная информация об оценке резерва под обесценение кредитов по МСФО (IFRS) 9 представлена в соответствующих примечаниях.

Принятие МСФО 15 (выпущено 28 мая 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Группа применила МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями», с датой первоначального применения 1 января 2018 года, что привело к признанию комиссионных доходов, связанных с кредитами и авансами клиентам, но не являющихся частью эффективной процентной ставки, нарастающим итогом (без учета ожидаемых кредитных убытков) за период в котором услуги были оказаны, так как клиент одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые Группой, так как результат деятельности Группы формируется, как правило, на основании линейных платежей или тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению. В предыдущих периодах часть комиссионных доходов отражалась только по возмещаемой стоимости. Новый стандарт был применен с использованием модифицированного ретроспективного метода, совокупный эффект которого был признан в состав нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года. Стандарт не оказал существенного влияния на Группу.

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

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

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Группа решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала право на использование актива в размере 1 624 млн руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде, представленных в Примечании 33, с обязательством по договору аренды.

(в тысячах российских рублей)

1 января 2019 года

Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения (Примечание 33)	770
- Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность	1 069
- Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(215)
Итого лизинговых обязательств	1 624

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

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Наличные средства	5 833	2 941
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 158	11 201
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включая:		
с рейтингом от AA- до AA+	1 130	856
с рейтингом BBB- до BBB+	12 641	6 851
с рейтингом от BB- до BB+	25	26
с рейтингом от B- до B+	114	346
Небанковские кредитные организации	986	206
Итого денежные средства и их эквиваленты	31 887	22 427

Наличные средства включают в себя денежные остатки в банкоматах и остатки денежных средств в пути.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 11 147 млн руб. на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: 6 607 млн руб.). Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Депозиты в других банках и небанковских кредитных организаций	Итого
Текущие	11 158	14 757	25 915
Требующие мониторинга	-	34	34
Субстандартные	-	105	105
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	11 158	14 896	26 054

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обеспечения по договорам обратного РЕПО составляла 12 389 млн. руб. (31 декабря 2017 года: 7 304 млн. Руб.). Стоимость обеспечения оказывает незначительное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 31.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31.

8 Кредиты и авансы клиентам

	2018			2017		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балан- совая стоимость
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Кредиты физическим лицам:						
Кредитные карты	178 396	(33 296)	145 100	145 861	(17 047)	128 814
Кредиты наличными	35 171	(2 315)	32 856	6 875	(315)	6 560
Кредиты, оформляемые по месту продажи	11 859	(260)	11 599	3 323	(95)	3 228
Автокредиты	2 838	(85)	2 753	-	-	-
Кредиты наличными под залог	2 644	(16)	2 628	-	-	-
Кредиты для ИП и МСБ	363	(33)	330	-	-	-
Кредиты юридическим лицам:						
Корпоративные кредиты	25 508	(668)	24 840	7 728	-	7 728
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	256 779	(36 673)	220 106	163 787	(17 457)	146 330

Кредитные карты выдаются клиентам для снятия наличности или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Кредиты наличными являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей и кто не имеет просроченных кредитов в других банках. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет и обычных магазинах («КупиВКредит»).

Автокредиты – целевые кредиты на покупку транспортного средства, которое используется в качестве залога по кредиту.

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заемщикам под залог автомобиля или недвижимости.

Кредиты для ИП и МСБ – это кредиты, предоставленные Банком индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса в целях пополнения оборотного капитала.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Корпоративные кредиты представлены кредитными линиями:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Дата погашения	Процентная ставка	2018	2017
Кредитные линии, выданные Материнской компании	с 14 марта 2017 по 29 октября 2021	5,5%-7,0%	22 035	6 974
Кредитная линия, выданная прочим связанным сторонам	с 2 июня 2016 по 24 декабря 2021	6,0%-13,8%	3 473	754
Валовая балансовая стоимость			25 508	7 728
Оценочный резерв под кредитные убытки			(668)	–
Балансовая стоимость			24 840	7 728

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 31. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Категория вновь выданные или приобретенные представляет собой валовую балансовую стоимость приобретенных кредитов и выданных кредитов новым заемщикам (по данному конкретному продукту) до наступления срока их первого погашения. Соответствующий оценочный резерв под кредитные убытки представляет собой сумму оценочного резерва под кредитные убытки на первый день после приобретения или предоставления этих кредитов.
- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами.
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитных средств, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входных данных для модели в течение периода.
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.
- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(В миллионах российских рублей)								
Кредитные карты								
На 1 января 2018 года	9 064	5 319	21 689	36 072	121 988	6 958	25 635	154 581
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	2 884	-	-	2 884	34 791	-	-	34 791
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 647)	4 319	-	2 672	(6 465)	6 465	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3 063)	(4 636)	16 804	9 105	(13 933)	(5 569)	19 502	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	295	(930)	(29)	(664)	1 216	(1 184)	(32)	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	1 733	636	(3 502)	(1 133)	8 135	(16)	(3 426)	4 693
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за 2018 год	202	(611)	13 273	12 864	23 744	(304)	16 044	39 484
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 год:</i>								
Амортизация дисконта (для этапа 3)	-	-	3 098	3 098	-	-	3 098	3 098
Списания	-	-	(16 899)	(16 899)	-	-	(16 899)	(16 899)
Продажи	-	-	(395)	(395)	-	-	(424)	(424)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 444)	(1 444)	-	-	(1 444)	(1 444)
На 31 декабря 2018 года	9 266	4 708	19 322	33 296	145 732	6 654	26 010	178 396

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Кредиты наличными								
На 1 января 2018 года	265	140	138	543	6 422	407	141	6 970
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	1 252	-	-	1 252	31 964	-	-	31 964
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(162)	966	-	804	(1 948)	1 948	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(146)	(119)	658	393	(545)	(144)	689	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	4	(22)	-	(18)	92	(92)	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(99)	(421)	151	(369)	(3 339)	(346)	212	(3 473)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за 2018 год	849	404	809	2 062	26 224	1 366	901	28 491
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 год:</i>								
Амортизация дисконта (для этапа 3)	-	-	42	42	-	-	42	42
Списания	-	-	(233)	(233)	-	-	(233)	(233)
Продажи	-	-	(18)	(18)	-	-	(18)	(18)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(81)	(81)	-	-	(81)	(81)
На 31 декабря 2018 года	1 114	544	657	2 315	32 646	1 773	752	35 171

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(В миллионах российских рублей)								
Кредиты, оформляемые по месту продажи								
На 1 января 2018 года	94	19	84	197	3 201	76	86	3 363
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 год:								
Вновь выданные или приобретенные	134	-	-	134	11 471	-	-	11 471
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(15)	135	-	120	(439)	439	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(13)	(14)	77	50	(62)	(20)	82	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	(2)	-	(2)	15	(15)	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(151)	(100)	33	(218)	(2 823)	(170)	39	(2 954)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за 2018 год	(45)	19	110	84	8 162	234	121	8 517
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 год:								
Амортизация дисконта (для этапа 3)	-	-	11	11	-	-	11	11
Списания	-	-	(20)	(20)	-	-	(20)	(20)
Продажи	-	-	(4)	(4)	-	-	(4)	(4)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(8)	(8)	-	-	(8)	(8)
На 31 декабря 2018 года	49	38	173	260	11 363	310	186	11 859

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(В миллионах российских рублей)								
Автокредиты								
На 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 год:								
Вновь выданные или приобретенные	64	-	-	64	2 839	-	-	2 839
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(7)	31	-	24	(80)	80	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1)	-	4	3	(6)	-	6	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	-	(6)	-	(6)	1	(2)	-	(1)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за 2018 год	56	25	4	85	2 754	78	6	2 838
На 31 декабря 2018 года	56	25	4	85	2 754	78	6	2 838

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(В миллионах российских рублей)								
Кредиты наличными под залог								
На 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 год:								
Вновь выданные или приобретенные	15	-	-	15	2 644	-	-	2 644
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	1	-	1	(3)	3	-	-
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за 2018 год	15	1	-	16	2 641	3	-	2 644
На 31 декабря 2018 года	15	1	-	16	2 641	3	-	2 644

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(В миллионах российских рублей)								
Кредиты для ИП и МСБ								
На 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 год:								
Вновь выданные или приобретенные	8	-	-	8	155	-	-	155
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3)	11	-	8	(25)	25	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	10	10	(10)	-	10	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	8	(1)	-	7	212	(4)	-	208
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за 2018 год	13	10	10	33	332	21	10	363
На 31 декабря 2018 года	13	10	10	33	332	21	10	363

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(В миллионах российских рублей)								
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018 года	-	-	-	-	6 974	754	-	7 728
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за 2018 год:								
Вновь выданные или приобретенные	-	-	-	-	228	-	-	228
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(228)	228	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	-	668	-	668	15 061	2 491	-	17 552
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за 2018 год	-	668	-	668	15 061	2 719	-	17 780
На 31 декабря 2018 года	-	668	-	668	22 035	3 473	-	25 508

Оценочный резерв под кредитные убытки 2018 год, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка за год, на 4 083 млн руб. в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, а также на 318 млн руб. в связи с формированием оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам.

Суммы возмещения, полученные в течение года, были отражены непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

Сумма оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам учитываются отдельно от суммы оценочного резерва под кредитные убытки по кредитным картам и включена в состав прочих финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов на конец года, закончившегося 31 декабря 2017 года:

	На 31 декабря 2016 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 31 декабря 2017 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	16 976	(429)	(8 968)	9 468	17 047
Кредиты наличными	416	-	(102)	1	315
Кредиты, оформляемые по месту продажи	55	-	(55)	95	95
Итого резерв под обесценение кредитов	17 447	(429)	(9 125)	9 564	17 457

Резерв под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка за год, на 1 983 млн руб. в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Суммы возмещения, полученные в течение года, были отражены непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за год.

В 2018 году Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 446 млн руб. (2017: 465 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 417 млн руб. (2017: 429 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию внешнего долга). Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как убытки в сумме 5 млн руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам (2017: прибыль в сумме 26 млн руб.)

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного периода:

<i>(В единицах)</i>	2018	2017
Лимиты по кредитным картам		
До 20 тыс. руб.	651 290	631 207
20-40 тыс. руб.	443 659	458 058
40-60 тыс. руб.	423 030	394 543
60-80 тыс. руб.	427 986	361 117
80-100 тыс. руб.	361 803	293 372
100-120 тыс. руб.	285 574	252 135
120-140 тыс. руб.	341 017	377 207
140-200 тыс. руб.	402 002	155 902
Более 200 тыс. руб.	109 482	61 761
Итого карт	3 445 843	2 985 302

Таблица выше включает кредитные карты с непросроченными балансами и просроченными балансами на менее, чем на 180 дней.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Кредиты наличными под залог	Автокредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости	2 449	-	2 449
- автомобилями	189	2 095	2 284
Итого	2 638	2 095	4 733
Необеспеченные кредиты	6	743	749
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	2 644	2 838	5 482

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в разделе о рисках по необеспеченным кредитам. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
Кредиты наличными под залог	-	-	-	-
Автокредиты	-	-	6	4

В данном Примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 20% для кредитов наличными под залог и на 30% для автокредитов для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов.

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах физическим лицам на 31 декабря 2018 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Кредитные карты				
- Текущие	138 466	974	-	139 440
- Требующие мониторинга	7 266	2 212	-	9 478
- Субстандартные	-	3 468	4 774	8 242
- Дефолтные	-	-	21 236	21 236
Валовая балансовая стоимость	145 732	6 654	26 010	178 396
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 266)	(4 708)	(19 322)	(33 296)
Балансовая стоимость	136 466	1 946	6 688	145 100
Кредиты наличными				
- Текущие	32 499	1 272	-	33 771
- Требующие мониторинга	147	206	-	353
- Субстандартные	-	295	74	369
- Дефолтные	-	-	678	678
Валовая балансовая стоимость	32 646	1 773	752	35 171
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 114)	(544)	(657)	(2 315)
Балансовая стоимость	31 532	1 229	95	32 856
Кредиты, оформляемые по месту продажи				
- Текущие	11 325	250	-	11 575
- Требующие мониторинга	38	32	-	70
- Субстандартные	-	28	5	33
- Дефолтные	-	-	181	181
Валовая балансовая стоимость	11 363	310	186	11 859
Оценочный резерв под кредитные убытки	(49)	(38)	(173)	(260)
Балансовая стоимость	11 314	272	13	11 599
Автокредиты				
- Текущие	2 742	42	-	2 784
- Требующие мониторинга	12	16	-	28
- Субстандартные	-	20	-	20
- Дефолтные	-	-	6	6
Валовая балансовая стоимость	2 754	78	6	2 838
Оценочный резерв под кредитные убытки	(56)	(25)	(4)	(85)
Балансовая стоимость	2 698	53	2	2 753

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты наличными под залог				
- Текущие	2 638	1	-	2 639
- Требующие мониторинга	3	2	-	5
Валовая балансовая стоимость	2 641	3	-	2 644
Оценочный резерв под кредитные убытки	(15)	(1)	-	(16)
Балансовая стоимость	2 626	2	-	2 628
Кредиты для ИП и МСБ				
- Текущие	327	6	-	333
- Требующие мониторинга	5	9	-	14
- Субстандартные	-	6	-	6
- Дефолтные	-	-	10	10
Валовая балансовая стоимость	332	21	10	363
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13)	(10)	(10)	(33)
Балансовая стоимость	319	11	-	330

Этап 3 включает в себя кредиты с погашением в рассрочку с просроченными балансами на менее, чем на 90 дней, но не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы.

Информация о корпоративных кредитах на 31 декабря 2018 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты				
- Текущие	22 035	-	-	22 035
- Субстандартные	-	3 473	-	3 473
Валовая балансовая стоимость	22 035	3 473	-	25 508
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(668)	-	(668)
Балансовая стоимость	22 035	2 805	-	24 840

В примечании 31 приведено описание системы классификации кредитного риска, используемой Группой.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2017 года				
	Кредитные карты	Кредиты с погашением в рассрочку	Кредиты наличными	Кредиты, оформляемые по месту продажи	Корпоративные кредиты
Непросроченные и необесцененные					
- новые	3 817	-	1 595	911	-
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения (общее):					
- непросроченные	117 984	4 016	4 951	2 335	7 728
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 091	360	68	16	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 677	302	65	9	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 335	239	59	7	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	939	543	64	36	-
- с задержкой платежа более 360 дней	1 187	447	73	9	-
- кредиты в судах	7 924	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(14 375)	(2 672)	(315)	(95)	-
Итого кредиты выданные	125 579	3 235	6 560	3 228	7 728

«Новые» кредиты представляют собой кредиты, предоставленные заемщикам, дата первого платежа по которым не наступила на отчетную дату, таким образом нет необходимости в создании резерва под обесценение.

«Кредиты в судах» представляют собой кредиты, предоставленные должникам, которые не погасили задолженность в срок, в отношении которых Группа подала иски в суды для получения непогашенной суммы задолженности. По состоянию на 31 декабря 2018 года валовая балансовая стоимость кредитов в судах составляет 15 390 млн руб. (на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9: 14 059 млн руб.).

В таблице ниже представлена информация о модификации кредитов, которая не привела к прекращению их признания.

(В миллионах российских рублей)	Кредиты и авансы клиентам
Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	
Амортизированная стоимость кредитов с ожидаемыми кредитными убытками за весь срок непосредственно перед модификацией договора, которая не повлекла за собой прекращение их признания	2 607
Доходы за вычетом расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении модификации кредитов с ожидаемыми кредитными убытками за весь срок, которая не повлекла за собой прекращение их признания	660

В Примечании 36 представлена справедливая стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам.

Описание оценки кредитного риска по кредитам и авансам клиентам представлено в Примечании 31.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

(В миллионах российских рублей)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Итого
Корпоративные облигации	63 756	-	63 756
Российские государственные облигации	23 560	-	23 560
Муниципальные облигации	5 774	-	5 774
Бессрочные корпоративные облигации	-	5 255	5 255
Итого долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (справедливая стоимость)	93 090	5 255	98 345
Включая Оценочный резерв под кредитные убытки	477	-	477

1) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой бессрочные корпоративные облигации. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым через прибыль или убыток, на 31 декабря 2018 года на основании внешних международных рейтинговых агентств.

(В миллионах российских рублей)	Корпоративные облигации
Текущие (от AAA до BB+)	4 169
Субстандартные (от B до B-)	1 086
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	5 255

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

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

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные облигации				
Текущие	53 162	-	-	53 162
Требующие мониторинга	10 304	1 413	-	11 717
Субстандартные	-	-	-	-
Сомнительные	-	194	-	194
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	63 466	1 607	-	65 073
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(251)	(128)	-	(379)
За вычетом корректировки справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	(487)	(451)	-	(938)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	62 728	1 028	-	63 756
Российские государственные облигации				
Текущие	24 021	-	-	24 021
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	24 021	-	-	24 021
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(63)	-	-	(63)
За вычетом корректировки справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	(398)	-	-	(398)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	23 560	-	-	23 560
Муниципальные облигации				
Текущие	4 325	-	-	4 325
Требующие мониторинга	1 508	-	-	1 508
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 833	-	-	5 833
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(35)	-	-	(35)
За вычетом корректировки справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости	(24)	-	-	(24)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	5 774	-	-	5 774

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

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Корпоративные облигации								
На 1 января 2018 года	215	17	-	232	46 283	270	-	46 553
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:								
Вновь созданные или приобретенные	179	-	-	179	26 086	-	-	26 086
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(71)	71	-	-	(1 082)	1 082	-	-
Курсовые разницы	12	17	-	29	3 005	228	-	3 233
Погашение за период	(6)	-	-	(6)	(1 041)	-	-	(1 041)
Реализация за период	(40)	-	-	(40)	(9 797)	-	-	(9 797)
Проценты начисленные	15	9	-	24	3 817	80	-	3 897
Проценты полученные	(16)	(7)	-	(23)	(3 805)	(53)	-	(3 858)
Прочие изменения	(37)	21	-	(16)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	36	111	-	147	17 183	1 337	-	18 520
На 31 декабря 2018 года	251	128	-	379	63 466	1 607	-	65 073

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
(В миллионах российских рублей)								
Российские государственные облигации								
На 1 января 2018 года	36	-	-	36	13 686	-	-	13 686
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:								
Вновь созданные или приобретенные	155	-	-	155	59 691	-	-	59 691
Курсовые разницы	3	-	-	3	849	-	-	849
Погашение за период	(130)	-	-	(130)	(49 829)	-	-	(49 829)
Проценты начисленные	4	-	-	4	1 316	-	-	1 316
Проценты полученные	(5)	-	-	(5)	(1 692)	-	-	(1 692)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	27	-	-	27	10 335	-	-	10 335
На 31 декабря 2018 года	63	-	-	63	24 021	-	-	24 021

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
(В миллионах российских рублей)								
Муниципальные облигации								
На 1 января 2018 года	23	-	-	23	4 308	-	-	4 308
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:								
Вновь созданные или приобретенные	16	-	-	16	1 752	-	-	1 752
Реализация за период	(1)	-	-	(1)	(240)	-	-	(240)
Проценты начисленные	2	-	-	2	382	-	-	382
Проценты полученные	(2)	-	-	(2)	(369)	-	-	(369)
Прочие изменения	(3)	-	-	(3)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	12	-	-	12	1 525	-	-	1 525
На 31 декабря 2018 года	35	-	-	35	5 833	-	-	5 833

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска инвестиций в долговые ценные бумаги представлен в Примечании 31.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017
Корпоративные облигации	48 114
Российские государственные облигации	13 904
Бессрочные корпоративные облигации	5 017
Муниципальные облигации	4 374
Итого долговые ценные бумаги	71 409
Корпоративные акции	330
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 739

Корпоративные акции представлены акциями страховой компании АО «Тинькофф Страхование». Доля на 31 декабря 2017 года составляет 19,92%.

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Бессрочные корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>					
С рейтингом BBB- по BBB+	21 956	13 904	-	1 862	37 722
С рейтингом BB- по BB+	25 955	-	3 959	2 512	32 426
С рейтингом B- по B+	203	-	1 058	-	1 261
Итого непросроченные и необесцененные	48 114	13 904	5 017	4 374	71 409

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2017 год:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2017
Балансовая стоимость на 1 января	33 513
Приобретения	55 972
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 483)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(12 326)
Наращенные процентные доходы	3 457
Проценты полученные	(3 399)
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(396)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	1 401
Балансовая стоимость на 31 декабря	71 739

11 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. Договоры обратной покупки имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения в январе 2019 года (2017: январь 2018).

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	1 182
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам продажи и обратной покупки	-
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 182

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратной покупки на 31 декабря 2018 г.:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки
Корпоративные облигации	72
Российские государственные облигации	1 110
Итого долговые ценные бумаги (справедливая стоимость/валовая балансовая стоимость)	1 182
Включая Оценочный резерв под кредитные убытки	3

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переданных по договору РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2018 г.

11 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, приводится в Примечании 31.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)
Корпоративные облигации		
- Текущие		73
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		73
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки		-
За вычетом корректировки справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости		(1)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)		72
Российские государственные облигации		
- Текущие		1 169
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 169
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки		(3)
За вычетом корректировки справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости		(56)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)		1 110

11 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	3	-	-	3	1 043	-	-	1 043
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	202	-	-	202
Проценты начисленные	-	-	-	-	49	-	-	49
Проценты полученные	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	3	-	-	3	1 242	-	-	1 242
На 31 декабря 2018 г.	3	-	-	3	1 242	-	-	1 242

Соответствующие обязательства раскрыты в примечании 16. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска дебиторской задолженности по договорам РЕПО представлен в Примечании 31.

Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по договорам РЕПО приведена в Примечании 36. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в категорию «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО», продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

12 Инвестиции в долевыми ценные бумаги

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>		Долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Инвестиции в обыкновенные акции АО «Тинькофф Страхование»		280
Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги на 31 декабря 2018 года		280

На 1 января 2018 г. Группа классифицировала инвестиции, указанные в следующей таблице, как долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2017 году эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. См. Примечание 10. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

На 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают долевыми ценные бумаги с балансовой стоимостью 280 млн. руб., не имеющие свободного обращения. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе стоимости чистых активов объектов инвестиций. См. Примечание 36.

В декабре 2018 года Группа продала 10% доли инвестиции в акции АО «Тинькофф Страхование» со справедливой стоимостью 206 млн. руб. в результате изменения стратегии Группы.

13 Гарантийные депозиты в платежных системах

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой средства, зарезервированные Группой для обеспечения своих обязательств. На 31 декабря 2018 года и 2017 года гарантийный депозит в пользу платежной системы MasterCard был размещен в банке Barclays Bank Plc London, имеющем рейтинг A. На 31 декабря 2018 года гарантийный депозит в пользу платежной системы Visa был размещен в банке United Overseas Bank Ltd. Singapore, имеющем рейтинг AA- (2017 год: в банке United Overseas Bank Ltd. Singapore, имеющем рейтинг AA-). На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость гарантийных депозитов в платежных системах составила 4 603 млн руб. (2017: 3 660 млн руб.)

Для целей оценки кредитного качества гарантийные депозиты в платежных системах включены в категорию «Текущие» по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 31.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков гарантийные депозиты в платежных системах включены в Этап 1. Гарантийные депозиты в платежных системах являются необеспеченными финансовыми активами. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для гарантийных депозитов в платежных системах. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 31.

14 Основные средства и нематериальные активы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Здания и сооружения	Оборудование	Улучшение арендованного имущества	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
Стоимость						
На 31 декабря 2016 года	4 016	1 246	427	37	5 726	2 396
Поступления	473	1 148	289	2	1 912	1 270
Выбытие/перевод в другую категорию	(5)	(16)	-	-	(21)	(9)
На 31 декабря 2017 года	4 484	2 378	716	39	7 617	3 657
Поступления	131	2 020	789	1	2 941	1 770
Выбытие/перевод в другую категорию	-	(210)	-	-	(210)	-
На 31 декабря 2018 года	4 615	4 188	1 505	40	10 348	5 427
Износ и амортизация						
На 31 декабря 2016 года	(10)	(702)	(343)	(22)	(1 077)	(936)
Амортизационные отчисления	(38)	(309)	(66)	(5)	(418)	(407)
Выбытие/перевод в другую категорию	-	10	-	-	10	1
На 31 декабря 2017 года	(48)	(1 001)	(409)	(27)	(1 485)	(1 342)
Амортизационные отчисления	(42)	(679)	(81)	(5)	(807)	(774)
Выбытие/перевод в другую категорию	-	210	-	-	210	-
На 31 декабря 2018 года	(90)	(1 470)	(490)	(32)	(2 082)	(2 116)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2017 года	4 436	1 377	307	12	6 132	2 315
На 31 декабря 2018 года	4 525	2 718	1 015	8	8 266	3 311

Нематериальные активы на сумму 774 млн. руб. связаны с разработкой программных обеспечений ТЦР в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года (2017 год: 333 млн. руб.)

Нематериальные активы, приобретенные в течение 2017 и 2018 годов, в основном представлены программным обеспечением для бухгалтерского учета, программным обеспечением для розничного банковского обслуживания, лицензиями и разработкой программного обеспечения.

В течение 2018 года Группа дополнительно приобрела офисные помещения для собственных нужд на сумму 131 млн. руб. с НДС (2017 год: 473 млн. руб. с НДС).

15 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	12 694	10 280
Прочая дебиторская задолженность	2 567	196
Итого прочие финансовые активы	15 261	10 476
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	2 160	2 959
Прочее	182	123
Итого прочие нефинансовые активы	2 342	3 082

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами представляет собой баланс, подлежащий оплате со стороны платежных каналов по платежам, сделанным заемщиками для погашения кредитов по кредитным картам, и подлежит оплате в течение 3-х дней, поэтому Группа не признала оценочные резервы по кредитным убыткам для незавершенных расчетов по операциям с банковскими картами. Эта сумма включает предоплату платежным системам по операциям, совершённым в период выходных и праздников. Для целей оценки кредитного качества прочие финансовые активы включены в категорию «Текущие» по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 31.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 31.

На 31 декабря 2018 года предоплаты включают предоплаты за маркетинг, поддержку ИТ систем, безопасность, ТВ рекламу и обслуживание банкоматов (2017: за ТВ рекламу, поддержку ИТ систем, аренду офиса). Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены на 31 декабря 2017 года. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 36. Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 31.

16 Средства других банков

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Корреспондентские счета и депозиты других банков		1 597	4
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	11	1 111	-
Итого Средства других банков		2 708	4

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств других банков представлен в Примечании 31.

17 Средства клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2018	2017
Физические лица			
- Текущие/расчетные счета		137 637	76 318
- Срочные вклады		100 227	77 377
ИП и МСБ			
- Текущие/расчетные счета	30	41 702	23 705
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета		3 044	1 485
- Срочные вклады		110	863
- Депозиты и текущие счета Материнской компании		379	137
Итого средства клиентов		283 099	179 885

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<i>Дата погашения</i>	2018	2017
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2017 года	22.04.2022	5 067	5 061
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июне 2016 года	24.06.2021	784	2 989
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		5 851	8 050

28 апреля 2017 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 5,000 млн. руб., с купонной ставкой 9,65% годовых и договорным сроком погашения 22 апреля 2022 года.

30 июня 2016 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3,000 млн. руб., с купонной ставкой 11,7% годовых и договорным сроком погашения 24 июня 2021 года.

В январе и декабре 2018 года Банк выкупил непогашенные облигации, деноминированные в рублях, выпущенные в июне 2016 года по номинальной стоимости в размере 2 214 млн руб. в рамках предложений о выкупе.

Все выпущенные Группой облигации свободно обращаются на Московской бирже. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36, управление финансовыми рисками раскрыто в Примечании 31.

19 Субординированный заем

На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость субординированных займов Группы составила 20 644 млн руб. (31 декабря 2017 года: 22 451 млн руб.).

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн. долл. США с нулевой премией. Облигации не имеют установленного срока погашения, Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению с 15 сентября 2022 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 9,25%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года.

19 Субординированный заем (продолжение)

Выплата процентов может быть отменена Группой в любое время.

2 июля 2018 года Группа досрочно погасила субординированный заем, полученный от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 года.

6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года Группа выпустила деноминированные в долларах США субординированные облигации номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применимой к обоим траншам) и договорным сроком погашения 6 июня 2018 года. Группа погасила все находящиеся в обращении облигации этих выпусков на дату погашения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, и до даты погашения Группа выкупила непогашенную основную сумму субординированных облигаций в размере 1,3 млн долларов США по средневзвешенной покупной цене 101,63% от номинальной стоимости облигаций. На 31 декабря 2018 года чистый доход от выкупа в сумме 1 млн руб. отражен в составе прибыли или убытка.

В течение 2017 года Группа выкупила непогашенную основную сумму субординированных облигаций в размере 105 млн. долларов США по средневзвешенной покупной цене 110,32% от номинальной стоимости облигаций. На 31 декабря 2017 года чистые убытки от выкупа в сумме 619 млн. руб. отражены в составе прибыли или убытка.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по субординированным облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бессрочные субординированные облигации и субординированные облигации торгуются на Глобальном биржевом рынке.

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска субординированных займов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 36.

20 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	4 904	5 271
Расчеты с поставщиками	3 873	2 811
Обязательства по предоставлению кредитов	2 041	-
Прочее	917	213
Итого прочие финансовые обязательства	11 735	8 295
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные административные расходы	1 224	903
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 190	993
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 414	1 896

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платежным системам. Начисленные административные расходы преимущественно представлены начисленными расходами на персонал.

20 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого резерв
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
На 1 января 2018 года	1 701	22	-	1 723
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i>				
Вновь выданные или приобретенные	893	-	-	893
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(23)	18	-	(5)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(53)	(7)	-	(60)
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	5	(16)	-	(11)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(499)	-	-	(499)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанные в составе прибыли или убытка за 2018 год	323	(5)	-	318
На 31 декабря 2018 года	2 024	17	-	2 041

На оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 31. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Категория вновь выданные или приобретенные представляет сумму оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованной части кредитного лимита на первый день после приобретения или предоставления кредитов новым заемщикам (по данному конкретному продукту) до наступления срока их первого погашения;
- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, начисленную или восстановленную в момент перевода обязательств по предоставлению кредитов между соответствующими этапами.
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм связанных кредитов, а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки и прочие.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

21 Акционерный капитал

<i>(В миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2016 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2017 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2018 года	2 147 200 000	6 816	6 816

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 472 млн руб. 26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка – ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5 300 млн руб. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2017 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

22 Чистая маржа

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредитные карты	63 218	53 596
Кредиты наличными	4 025	671
Кредиты, оформляемые по месту продажи	583	491
Кредиты ИП и МСБ	68	-
Кредиты наличными под залог	41	-
Автокредиты	38	-
Корпоративные кредиты	1 456	402
Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	5 644	-
Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях	339	463
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	3 249
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	75 412	58 872
Прочие аналогичные доходы		
Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО	371	208
Итого процентные доходы	75 783	59 080

22 Чистая маржа (продолжение)

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов:		
<i>Физические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	5 922	4 165
- Срочные вклады	5 283	5 453
ИП и МСБ	800	421
Прочие юридические лица	139	101
Субординированный заем	2 122	2 087
Облигации, деноминированные в российских рублях	706	682
Средства других банков	102	13
Депозиты Материнской компании	46	15
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15 120	12 937
Расходы на страхование вкладов	1 174	641
Чистая маржа	59 489	45 502

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	6 943	3 003
Комиссия за услуги страхования кредитов	5 541	4 161
Доходы по эквайрингу	3 985	2 416
Межбанковская комиссия	3 046	1 683
Комиссия за СМС-информирование	2 256	1 341
Комиссия за конвертацию валют	1 785	992
Комиссия за переводы с карты на карту	1 279	555
Комиссия за снятие наличных	885	606
Агентское вознаграждение за ипотечное обслуживание	419	100
Комиссия за брокерское обслуживание	210	87
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	167	167
Комиссия за маркетинговые услуги	108	-
Другие комиссии	442	397
Итого комиссионные доходы	27 066	15 508

Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса. Комиссия за услуги страхования кредитов представляет собой агентское вознаграждение Банку, полученное за предоставление услуги страхования заемщикам Группы. Доходы по эквайрингу представляют собой комиссию за обработку платежных операций по пластиковым картам в «онлайн» и «оффлайн» магазинах.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные расходы		
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	8 430	4 766
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	1 404	726
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	449	125
Комиссионное вознаграждение в рамках партнерских программ	190	-
Итого комиссионные расходы	10 473	5 617

23 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги MasterCard и Visa.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.

В примечании 3 описаны типы доходов, отражающиеся в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, и типы доходов, отражающихся в момент времени.

24 Расходы на привлечение клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Маркетинг и реклама	6 212	4 869
Расходы на персонал	5 401	3 896
Бюро кредитных историй	535	358
Расходы на телекоммуникации	285	244
Прочие	28	52
Итого расходы на привлечение клиентов	12 461	9 419

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Банком на услуги, связанные с привлечением клиентов, использующих кредитные карты (рассылка рекламных материалов, обработка ответов, маркетинг и реклама и т. д.). Банк использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ в размере 1 320 млн руб. на 31 декабря 2018 года (2017 год: 940 млн.руб.).

25 Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от переоценки производных финансовых инструментов	1 246	(656)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	(1 587)	447
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	168	(147)
Итого Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(173)	(356)

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2018	2017
Расходы на содержание персонала		14 745	10 644
Налоги, отличные от налога на прибыль		2 406	1 694
Амортизация основных средств	14	807	418
Амортизация нематериальных активов	14	774	407
Расходы по аренде		560	440
Информационные услуги		478	350
Услуги связи		401	324
Расходы на канцтовары и офисные расходы		263	187
Профессиональные услуги		212	115
Расходы на охрану		171	134
Коллекторские расходы		168	63
Прочие административные расходы		216	463
Итого административные и прочие операционные расходы		21 201	15 239

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ и выплаты по акциям:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Законодательно установленные обязательные страховые взносы	2 489	1 530
Выплаты по акциям	630	1037

Среднесписочная численность сотрудников Группы за отчетный период составила 20 423 человека, включая сотрудников, работающих по гражданско-правовым договорам (2017: 15 046 человек).

27 Прочий доход от операционной деятельности

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Доход от маркетинговых услуг	2 060	956
Дивидендный доход	149	-
Прочий операционный доход	914	168
Итого прочий доход от операционной деятельности	3 123	1 124

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 740	5 268
Отложенные налоги	2 893	(250)
Расходы по налогу на прибыль за год	6 633	5 018

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

28 Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Прибыль до налогообложения	33 047	23 761
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2017 год: 20%)	6 609	4 752
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	243	293
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(165)	-
- Прочее	(54)	(27)
Расходы по налогу на прибыль за год	6 633	5 018

Различия между МСФО и налоговым законодательством в России и других странах, являются источником временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой.

Поскольку все временные разницы Группы возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 20% (2017 год: 20%).

	На 31 декабря 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Восстановлено непосре- дственно в составе собственного капитала	Восстановлено в состав прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2018 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц					
Кредиты и авансы клиентам	284	(1 662)	2 100	-	722
Основные средства и нематериальные активы	(621)	(183)	-	-	(804)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(343)	(800)	-	656	(487)
Начисленные расходы	451	(379)	345	-	417
Средства клиентов	(30)	9	-	-	(21)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8)	4	-	-	(4)
Субординированный заем	(47)	7	-	-	(40)
Производные финансовые инструменты	(435)	111	-	-	(324)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(749)	(2 893)	2 445	656	(541)

28 Налог на прибыль (продолжение)

	На 31 декабря 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2017 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты и авансы клиентам	242	42	-	284
Основные средства и нематериальные активы	(522)	(99)	-	(621)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(140)	40	(243)	(343)
Инвестиции в дочерние компании	(3)	3	-	-
Начисленные расходы	261	190	-	451
Средства клиентов	(39)	9	-	(30)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3)	(5)	-	(8)
Субординированный заем	(8)	(39)	-	(47)
Производные финансовые инструменты	(544)	109	-	(435)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(756)	250	(243)	(749)

29 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как денежные средства, полученные от финансовой деятельности.

	Обязательства по финансовой деятельности			
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Бессрочные субординиро- ванные займы	Прочие субординиро- ванные займы	Итого
(В миллионах российских рублей)				
Чистый долг на 1 января 2017 года	2 986	-	11 964	14 950
Движение денежных средств	5 000	16 855	(6 623)	15 232
Корректировки по курсовым разницам	-	260	(106)	154
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	64	-	101	165
Чистый долг на 31 декабря 2017 года	8 050	17 115	5 336	30 501
Движение денежных средств	(2 214)	(49)	(5 659)	(7 922)
Корректировки по курсовым разницам	-	3 553	382	3 935
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	15	25	(59)	(19)
Чистый долг на 31 декабря 2018 года	5 851	20 644	-	26 495

30 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные

решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами – данный сегмент включает выпуск кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов наличными, открытие вкладов, обслуживание текущих счетов физических лиц, предоставление брокерских услуг физическим лицам, а также операции со связанными сторонами.
- Обслуживание ИП и МСБ – данный сегмент включает открытие и обслуживание текущих счетов, предоставление сберегательных, депозитных услуг для индивидуальных предпринимателей и компаний малого и среднего бизнеса.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не содержащую поправок с целью соблюдения требований, предусмотренных для составления внутренней отчетности. Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

30 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	18 777	13 110	31 887
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 435	-	2 435
Кредиты и авансы клиентам	219 776	330	220 106
Производные финансовые инструменты	1 711	-	1 711
Инвестиции в долговые ценные бумаги	67 951	30 394	98 345
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	280	-	280
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 182	-	1 182
Гарантийные депозиты в платежных системах	4 603	-	4 603
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	1 146	-	1 146
Основные средства	8 266	-	8 266
Нематериальные активы	2 764	547	3 311
Прочие финансовые активы	15 088	173	15 261
Прочие нефинансовые активы	2 342	-	2 342
Итого активы отчетных сегментов	346 321	44 554	390 875
Средства других банков	2 708	-	2 708
Средства клиентов	241 397	41 702	283 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 851	-	5 851
Производные финансовые инструменты	89	-	89
Текущие обязательства по налогу на прибыль	180	-	180
Отложенное налоговое обязательство	541	-	541
Субординированный заем	20 644	-	20 644
Прочие финансовые обязательства	11 735	-	11 735
Прочие нефинансовые обязательства	2 414	-	2 414
Итого обязательства отчетных сегментов	285 559	41 702	327 261

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
2018			
Выручка			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	73 605	1 807	75 412
Прочие аналогичные доходы	371	-	371
Комиссионные доходы:			
- Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	-	6 943	6 943
- Комиссия за услуги страхования кредитов	5 541	-	5 541
- Доходы по эквайрингу	3 985	-	3 985
- Межбанковская комиссия	2 595	451	3 046
- Комиссия за СМС-информирование	2 256	-	2 256
- Комиссия за конвертацию валют	1 576	209	1 785
- Комиссия за переводы с карты на карту	1 279	-	1 279
- Комиссия за снятие наличных	885	-	885
- Комиссия за ипотечное обслуживание	419	-	419
- Комиссия за брокерское обслуживание	210	-	210
- Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	167	-	167
- Комиссия за маркетинговые услуги	108	-	108
- Другие комиссии	442	-	442
Время признания выручки			
- в определенный момент времени	17 207	7 385	24 592
- в течение периода	2 256	218	2 474
Итого Комиссионные доходы	19 463	7 603	27 066
Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	289	-	289
Агентские комиссии от страховых операций	320	-	320
Чистая прибыль/(убыток) от выкупа субординированного займа	1	-	1
Прочий доход от операционной деятельности	3 084	39	3 123
Итого выручка	97 133	9 449	106 582
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(14 320)	(800)	(15 120)
Расходы на страхование вкладов	(1 090)	(84)	(1 174)
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(12 014)	(33)	(12 047)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(189)	-	(189)
Комиссионные расходы	(9 348)	(1 125)	(10 473)
Расходы на привлечение клиентов	(10 032)	(2 429)	(12 461)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(173)	-	(173)
Расходы от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(697)	-	(697)
Административные и прочие операционные расходы	(18 831)	(2 370)	(21 201)
Результаты сегмента	30 439	2 608	33 047

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	16 360	6 067	22 427
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 675	-	1 675
Средства в других банках	256	-	256
Кредиты и авансы клиентам	146 330	-	146 330
Производные финансовые инструменты	2 424	-	2 424
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 239	17 500	71 739
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	163	-	163
Гарантийные депозиты в платежных системах	3 660	-	3 660
Основные средства	6 132	-	6 132
Нематериальные активы	1 945	370	2 315
Прочие финансовые активы	10 463	13	10 476
Прочие нефинансовые активы	3 082	-	3 082
Итого активы отчетных сегментов	246 729	23 950	270 679
Средства других банков	4	-	4
Средства клиентов	156 180	23 705	179 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 050	-	8 050
Производные финансовые инструменты	244	-	244
Отложенное налоговое обязательство	749	-	749
Субординированный заем	22 451	-	22 451
Прочие финансовые обязательства	8 295	-	8 295
Прочие нефинансовые обязательства	1 896	-	1 896
Итого обязательства отчетных сегментов	197 869	23 705	221 574

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
2017			
Выручка			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	57 927	945	58 872
Прочие аналогичные доходы	208	-	208
Комиссионные доходы:			
- Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	-	3 003	3 003
- Комиссия за услуги страхования кредитов	4 161	-	4 161
- Доходы по эквайрингу	2 416	-	2 416
- Межбанковская комиссия	1 540	143	1 683
- Комиссия за СМС-информирование	1 341	-	1 341
- Комиссия за конвертацию валют	911	81	992
- Комиссия за переводы с карты на карту	555	-	555
- Комиссия за снятие наличных	606	-	606
- Комиссия за ипотечное обслуживание	100	-	100
- Комиссия за брокерское обслуживание	87	-	87
- Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	167	-	167
- Другие комиссии	397	-	397
Время признания выручки			
- в определенный момент времени	10 940	3 166	14 106
- в течение периода	1 341	61	1 402
Итого Комиссионные доходы	12 281	3 227	15 508
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	186	-	186
Агентские комиссии от страховых операций	272	-	272
Прочий доход от операционной деятельности	1 115	9	1 124
Итого выручка	71 989	4 181	76 170
Процентные расходы	(12 516)	(421)	(12 937)
Расходы на страхование вкладов	(612)	(29)	(641)
Резерв под обесценение кредитов	(7 581)	-	(7 581)
Комиссионные расходы	(5 191)	(426)	(5 617)
Расходы на привлечение клиентов	(7 831)	(1 588)	(9 419)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(356)	-	(356)
Чистый убыток от выкупа субординированного займа	(619)	-	(619)
Административные и прочие операционные расходы	(14 360)	(879)	(15 239)
Результаты сегмента	22 923	838	23 761

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Итоговые суммы по строкам доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов полностью совпадают с соответствующими статьями в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках, так как для целей сегментного анализа применяются те же принципы учетной политики, что и для перечисленных отчетов, а межсегментные операции и балансы отсутствуют.

31 Управление финансовыми рисками

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, риску возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора (т.е. вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами по размещению (предоставлению) финансовых активов. Группа предоставляет кредиты клиентам – физическим лицам, ИП и МСБ во всех регионах Российской Федерации, в связи с чем кредитный риск очень разнороден. Руководство Группы принимает специальные меры по снижению растущего кредитного риска, такие как снижение кредитных лимитов для ненадежных клиентов, диверсификация режимов работы с заемщиками, допустившими просрочку, ужесточение скоринга для новых заемщиков и т. д.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах (Примечание 33). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В Группе (Банке) действует кредитный комитет, который устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим и юридическим лицам. В соответствии с этими минимальными требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам (физическим лицам), являются:

- Гражданство Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет, но не старше 70 лет на момент окончания кредита;
- Наличие стационарного или мобильного телефона;
- Наличие постоянного места работы или учебы;
- Постоянный доход.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 50 тыс. руб. и не более 2 млн руб.
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 36 месяцев.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 3 тыс. руб.;
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 36 месяцев;
- Общая сумма текущего долга перед Банком не должна превышать 100 тыс. руб.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными под залог:

- Запрашиваемая сумма кредита наличными под залог автомобиля должна быть не менее 100 тыс. руб. и не более 3 млн руб., срок кредитования от 3 месяцев до 5 лет. Требование к автомобилю – машина в исправном состоянии (на ходу) возрастом не более 15 лет.
- Запрашиваемая сумма кредита наличными под залог недвижимости должна быть не менее 200 тыс. руб. и не более 15 млн руб., срок кредитования от 3 месяцев до 15 лет. Требование к недвижимости – квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации без обременений.

Минимальные требования, предъявляемые к автокредитам:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 1 до 5 лет;
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 100 тыс. руб. и не более 1 млн руб.;
- Требование к автомобилю – машина в исправном состоянии (на ходу) возрастом не более 18 лет.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам для ИП и МСБ:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 6 до 36 месяцев;
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 50 тыс. руб. и не более 2 млн руб.

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

- проверка подлинности данных, содержащихся в заявлении. Сотрудники Управления верификации и предупреждения задолженности проверяют документы и подтверждают контактную информацию (адреса и номера телефонов, если заявитель уже пользуется любым другим продуктом Банка);
- проверка по телефону, содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/ее месте работы, социальном и имущественном положении и т. д. Этот этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи;
- направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и Национальное бюро кредитных историй;
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный балл заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- рассчитывается одобренная сумма кредита, срок кредитования и тарифный план в зависимости от балла и заявленного дохода.

Руководство Группы управляет кредитным риском по неиспользованным лимитам по кредитным картам следующим образом:

- а) если задолженность по кредитной карте просрочена более чем на 7 дней, ее счет будет заблокирован до погашения;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, то его счет может быть заблокирован до проверки нового источника дохода;
- в) если бремя ссудной задолженности заемщика в других банках существенно больше, чем на момент выдачи ссуды, или кредитное качество заемщика значительно ухудшается, то кредитный лимит может быть соответственно уменьшен.

Когда кредиты становятся безнадежными или экономически нецелесообразно предпринимать какие-либо последующие усилия для их взыскания, Департамент возврата просроченной задолженности принимает решение о продаже таких кредитов агентствам по взысканию долгов.

Департамент возврата просроченной задолженности руководствуется следующими критериями квалификации безнадежных долгов для их продажи сторонним агентствам по взысканию долгов:

- а) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев);
- б) должник недоступен и не обнаружен в течение последних 4 месяцев;
- в) должник не имеет активов и маловероятно, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- г) должник умер и нет никакой информации об его имуществе или поручителе;
- д) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

Руководство Банка контролирует уровень кредитного риска по лимитам, не использованным по кредитным картам, следующим образом:

- а) если кредит по кредитной карте просрочен более чем на 7 дней, счет будет заблокирован до момента погашения кредита;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, счет заемщика может быть заблокирован до тех пор, пока не будет проверено его новое место работы;
- в) если наблюдается рост кредитной нагрузки по кредитам в других банках, либо резкое ухудшение кредитного качества заемщика, то лимит кредитования заемщика может быть соответствующим образом снижен.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему/ей может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начислять проценты, комиссионные вознаграждения и штрафы, и сумма долга реструктурируется в соответствии с программой погашения кредита фиксированными платежами в количестве, не превышающем 36 равных ежемесячных платежей.

Другим способом работы с просроченными кредитами является обращение в суд общей юрисдикции. Согласно статистическим данным, данный способ взыскания долгов обеспечивает большую сумму возмещения, чем продажа безнадежных долгов. Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Департаментом возврата просроченной задолженности Банка с учетом следующих критериев:

- а) остаток на счете клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- б) информация о клиенте считается актуальной;
- в) клиент отказался от программы реструктуризации;
- г) срок исковой давности не истек;
- д) судебный процесс является экономически целесообразным.

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

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Fitch)
Текущие	от AAA до BB+
Требующие мониторинга	от BB до B+
Субстандартные	от B до B-
Сомнительные	от CCC+ до CC-
Дефолтные	C, D-I, D-II

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

- *Текущие* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- *Субстандартные* – активы с средним кредитным качеством и с удовлетворительным кредитным риском;
- *Сомнительные* – активы, которые требуют более тщательного мониторинга;
- *Дефолтные* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Текущие	Непросроченные От 1 до 30 дней просрочки (для всех кредитных продуктов), или дата первого платежа не наступила (для кредитных карт)
Требующие мониторинга	От 31 до 90 дней просрочки, или реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки
Субстандартные	0 до 90 дней просрочки
Дефолтные	более 90 дней просрочки

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

- *Текущие* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;
- *Субстандартные* – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;
- *Дефолтные* – кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения и техники оценки

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

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

Дефолт возникает, когда финансовый актив просрочен на 90 дней и на срок менее 90 дней, при наличии сформированной окончательной выписки, то есть лимит задолженности исчерпан, баланс задолженности зафиксирован, а проценты и комиссии больше не начисляются.

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

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

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте как процент от EAD. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить. *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Весь срок – максимальный период, в течение которого должен измеряться ECL. Для кредитов с фиксированным сроком погашения срок действия равен 20 месяцам. Для возобновляемых кредитных продуктов он основан на статистике среднего периода между моментом попадания кредита во второй этап до момента списания или выбытия. В настоящее время группа считает, что этот период составляет 4 года, однако он подлежит периодической переоценке.

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

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

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

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

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

Дефолтные и обесцененные активы – активы, в отношении которых наступили возможные события дефолта.

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

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

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка SICR проводится на индивидуальной основе для всех финансовых активов путем периодического отслеживания на применимость Департаментом управления рисками Группы.

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками, и облигаций, выпущенных корпорациями и суверенными государствами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «сомнительные»;
- снижение кредитного рейтинга на 2 строки, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза.

Для кредитных карт:

- просрочка платежа на 30 дней;

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение 12 месяцев по сравнению вероятностью дефолта, оцененной 18 месяцев назад или на дату первоначального признания (при возникновении менее, чем 18 месяцев назад), в 3 раза.

Для остальных кредитных продуктов:

- просрочка платежа на 30 дней;
- в случае просрочки более, чем на 30 дней, в течение последних 6 месяцев или в случае, если по кредитам допускались больше одного раза просрочки в течение последних 4 месяцев.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в первый этап.

Общие принципы и применяемые техники расчета

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

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным или реструктурированным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

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

- оценка на портфельной основе для кредитов и авансов клиентам: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов для остальных финансовых инструментов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредитам, выданным физическим лицам Группа проводит оценку с использованием портфельного подхода. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные о просрочках за предыдущие периоды и прочие.

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, уровень просрочки и статистика погашений.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

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

где:

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

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

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

t_i – количество месяцев в сроке жизни кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – сумма оставшихся платежей.

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

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для возобновляемых кредитных продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита активированных кредитных карт к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Для других продуктов ожидаемые кредитные убытки равны текущей задолженности по кредиту, т. к. по ним отсутствует неиспользованный кредитный лимит.

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

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основана на последних имеющихся исторических данных о дефолте с использованием поведенческих характеристик, специфичных для заемщика, и, при необходимости, скорректирована на прогнозную информацию. На основе вероятности дефолта для конкретного заемщика риски распределяются по сегментам, к которым применяется средняя вероятность дефолта для данного сегмента.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 и Этапа 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды, используя специфику всего срока жизни продукта, как это описано выше. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа разработала кривые вероятностей дефолта за весь срок, основанные на 12-месячной статистике.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Для кредитных карт, кредитов наличными и кредитов, оформляемых по месту продажи, убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием портфельного подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за период в 24 или 36 месяцев. Для кредитов наличными под залог, автокредитов и кредитов для ИП и МСБ убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием текущих рыночных данных об ожидаемых возмещениях.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий и овердрафтов определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых международными рейтинговыми агентствами (Fitch, а в случае отсутствия такого рейтинга – Moody's или Standards & Poor's).

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию. Группа провела исторический анализ и определила ключевые экономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные потери для каждого портфеля. Список переменных включает в себя:

- Российский фондовый индекс ММВБ;
- Долговая нагрузка населения России на основе статистики бюро кредитных историй.

Влияние этих экономических переменных на ожидаемые кредитные потери было определено путем проведения статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, которое изменения этих переменных исторически оказывали на коэффициенты дефолта.

Используются три различных сценария: базовый, оптимистический и пессимистичный. Сценарии взвешиваются соответственно с базовым сценарием, имеющим наибольший вес, и с оптимистическими и пессимистическими сценариями, имеющими приблизительно равные веса. Если к любому из сценариев применяется 100%-ный вес, влияние на ожидаемые кредитные убытки не будет существенным.

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

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

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Банк использует лимиты открытых валютных позиций, установленные соответствующими нормативными документами Банка России.

	На 31 декабря 2018 года				На 31 декабря 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
Российские рубли	325 553	(266 306)	(1 025)	58 222	224 202	(175 878)	(7 427)	40 897
Доллары США	36 364	(45 538)	5 310	(3 864)	24 956	(36 468)	10 788	(724)
Евро	11 318	(11 381)	(2 641)	(2 704)	6 920	(5 852)	(1 186)	(118)
Фунт Стерлингов	571	(586)	(22)	(37)	485	(487)	5	3
Прочие валюты	13	(226)	-	(213)	-	-	-	-
Итого	373 819	(324 037)	1 622	51 404	256 563	(218 685)	2 180	40 058

Приведенный выше анализ включает в себя только денежные активы и обязательства. Неденежные активы не вызывают какого-либо значительного валютного риска.

Суммы, раскрытые в отношении производных финансовых инструментов, отражают справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты и означают, что Группа согласилась купить (положительная сумма) или продать (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и выплат контрагенту.

Суммы в разрезе валют представлены общей суммой как указано в примечании 35. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице ниже представлена чувствительность прибылей или убытков и капитала к возможному изменению валютных курсов, применяемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные остаются неизменными:

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2017 года: укрепление на 20%)	(773)	(773)	(145)	(145)
Ослабление доллара США на 20% (2017 года: ослабление на 20%)	773	773	145	145
Укрепление евро на 20% (2017 года: укрепление на 20%)	(541)	(541)	(24)	(24)
Ослабление евро на 20% (2017 года: ослабление на 20%)	541	541	24	24
Укрепление фунта стерлингов на 20% (2017 года: укрепление на 20%)	(7)	(7)	1	1
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2017 года: ослабление на 20%)	7	7	(1)	(1)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подверженность риску была рассчитана только для денежных активов и обязательств, деноминированных в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Беспроцентные финансовые инструменты	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>							
31 декабря 2018 года							
Итого финансовые активы	100 392	123 361	35 073	54 952	61 752	280	375 810
Итого финансовые обязательства	(202 911)	(55 661)	(35 865)	(3 652)	(26 037)	-	(324 126)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	(102 519)	67 700	(792)	51 300	35 715	280	51 684
31 декабря 2017 года							
Итого финансовые активы	69 797	88 435	24 117	27 845	48 463	330	258 987
Итого финансовые обязательства	(116 535)	(44 595)	(27 791)	(4 297)	(25 711)	-	(218 929)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	(46 738)	43 840	(3 674)	23 548	22 752	330	40 058

Группа не подвержена существенному риску плавающих процентных ставок по выданным клиентам кредитам и авансам или полученным кредитам.

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (2017 год: на 200 базисных пунктов ниже/выше), а все другие переменные оставались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 028 млн. руб. (2017 год: на 801 млн. руб.) больше/меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки за 2018 и 2017 год на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Знак «-» в представленной ниже таблице обозначает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

% в год	2018				2017			
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт Стерлингов	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт Стерлингов
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Средства в других банках	-	-	-	-	7,2	1,3	-	-
Кредиты и авансы клиентам	39,9	-	-	-	44,2	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8,5	4,5	3,2	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	7,4	4,3	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8,3	4,7	3,4	-
Обязательства								
Средства других банков	7,0	2,4	-	-	0,0	-	-	-
Средства клиентов	5,1	1,0	0,4	0,3	6,6	1,8	1,8	4,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,9	-	-	-	10,8	-	-	-
Субординированный заем	-	10,0	-	-	15,4	11,1	-	-

Прочий ценовой риск. Группа не подвержена риску изменения курса акций, поскольку не осуществляет сделок с долевыми инструментами. Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заемщику право на досрочное погашение кредита. Прибыль за текущий год и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не были бы подвержены существенному риску изменения процентных ставок по досрочно погашаемым кредитам, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, и стоимость при досрочном погашении равна или близка амортизированной стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам (2017 год: не подвержена существенному влиянию).

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны- не члены ОЭСР	Котируе- мые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	30 756	1 131	-	-	31 887
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 435	-	-	-	2 435
Кредиты и авансы клиентам	220 106	-	-	-	220 106
Производные финансовые инструменты	1 711	-	-	-	1 711
Инвестиции в долговые ценные бумаги	98 331	-	14	-	98 345
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 182	-	-	-	1 182
Инвестиции в долевые ценные бумаги	280	-	-	-	280
Гарантийные депозиты в платежных системах	168	4 435	-	-	4 603
Прочие финансовые активы	7 831	7 430	-	-	15 261
Итого финансовые активы	362 800	12 996	14	-	375 810
Финансовые обязательства					
Средства других банков	2 708	-	-	-	2 708
Средства клиентов	282 607	-	492	-	283 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 851	5 851
Производные финансовые инструменты	89	-	-	-	89
Субординированный заем	-	-	-	20 644	20 644
Прочие финансовые обязательства	11 552	183	-	-	11 735
Итого финансовые обязательства	296 956	183	492	26 495	324 126
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 33)	110 478	-	-	-	110 478

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21 570	857	-	-	22 427
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 675	-	-	-	1 675
Средства в других банках	256	-	-	-	256
Кредиты и авансы клиентам	139 356	-	6 974	-	146 330
Производные финансовые инструменты	1 207	1 217	-	-	2 424
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 739	-	-	-	71 739
Гарантийные депозиты в платежных системах	37	3 623	-	-	3 660
Прочие финансовые активы	5 202	5 274	-	-	10 476
Итого финансовые активы	241 042	10 971	6 974	-	258 987
Финансовые обязательства					
Средства других банков	4	-	-	-	4
Средства клиентов	179 021	-	864	-	179 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	8 050	8 050
Производные финансовые инструменты	240	-	4	-	244
Субординированный заем	-	-	450	22 001	22 451
Прочие финансовые обязательства	8 079	216	-	-	8 295
Итого финансовые обязательства	187 344	216	1 318	30 051	218 929
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 33)	78 602	-	-	-	78 602

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

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года за исключением кредитных линий, выданных Материнской компании.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа получает ежедневные требования в отношении свободных денежных средств из неиспользованных лимитов по выпущенным кредитным картам, вкладов физических лиц, текущих счетов и полученных займов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Анализ состояния ликвидности с целью контроля осуществляется Финансовым департаментом на постоянной основе. В случае ухудшения показателей ликвидности соответствующая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка. В случае значительного ухудшения показателей ликвидности или ожидаемого значительного ухудшения показателей ликвидности (в будущем) информация незамедлительно доводится до Совета директоров Банка.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств институциональных инвесторов, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа хранит средства в диверсифицированных портфелях ликвидных активов, таких как корреспондентский счет в ЦБ РФ и однодневные вклады в надежных коммерческих банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца. Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с законодательством РФ. Коэффициенты Банка за 2018 и 2017 годы отвечали требованиям Банка России.

Финансовый директор получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объеме операций с кредитными картами и объеме погашаемых кредитов статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке и оттоке вкладов физических лиц, изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, объеме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор обеспечивает наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счете в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Стресс-тестирование ликвидности, проводимое на регулярной основе в соответствии с различными сценариями Финансовый директор проводит анализ поведения портфеля кредитных карт.

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2018 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и общими обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в консолидированный отчет о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется путем ссылки на условия, существующие на отчетную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчетного периода.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(В миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Средства других банков	2 708	-	-	-	-	2 708
Средства клиентов	193 800	24 257	32 600	33 743	1 719	286 119
Выпущенные долговые ценные бумаги	47	90	138	280	5 906	6 461
Субординированный заем	167	320	493	998	20 865	22 843
Прочие финансовые обязательства	11 735	-	-	-	-	11 735
Производные финансовые инструменты	-	92	92	185	9 706	10 075
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	110 478	-	-	-	-	110 478
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	318 935	24 759	33 323	35 206	38 196	450 419

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

(В миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Средства других банков	4	-	-	-	-	4
Средства клиентов	111 607	19 400	21 635	27 197	3 387	183 226
Выпущенные долговые ценные бумаги	63	121	186	376	8 060	8 806
Субординированный заем	197	377	5 594	827	17 157	24 152
Прочие финансовые обязательства	8 295	-	-	-	-	8 295
Производные финансовые инструменты	23	104	3 433	185	10 075	13 820
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	78 602	-	-	-	-	78 602
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	198 791	20 002	30 848	28 585	38 679	316 905

Производные финансовые инструменты в разрезе дебиторской и кредиторской задолженности раскрывается в Примечании 35. В таблицах выше присутствует только кредиторская задолженность по производным финансовым инструментам.

Средства клиентов классифицированы в приведенной выше таблице по договорным срокам их погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица вправе забрать свои вклады до срока погашения, если они отказываются от своего права на начисленные проценты.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Бессрочные субординированные облигации классифицированы в раздел с сроком погашения более года ввиду того, что у Группы есть опцион на погашение данных облигаций.

Группа подвержена риску ликвидности, который является риском недостатка денежных средств в случае превышения денежного потока обязательств над денежным потоком по активам. Подверженность риску ликвидности возникает в результате заимствования и операционной деятельности Группы, подразумевающие денежные выплаты.

Группа использует ежедневные, краткосрочные и долгосрочные отчетности, стресс-тестирование и прогнозирование с целью контроля и предотвращения потенциальных проблем с ликвидностью. Группа активно наращивает количество контрагентов по межбанковскому кредитованию, ищет новые рынки, улучшает и создает дополнительные дебетовые и кредитные продукты, чтобы иметь больше инструментов для управления денежными потоками. Экономическая ситуация последних лет привела к увеличению риска ликвидности. В ответ на это руководство Группы сохраняет «подушку ликвидности» для возможного оттока денежных средств, а также запланировало позицию ликвидности Группы на следующий год, чтобы убедиться, что Группа может покрыть предстоящие платежные обязательства.

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2018 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не указан	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	31 887	-	-	-	-	-	31 887
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 611	66	105	293	360	-	2 435
Кредиты и авансы клиентам	46 005	62 047	49 111	31 276	31 667	-	220 106
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	1 711	-	1 711
Инвестиции в долговые ценные бумаги	98 345	-	-	-	-	-	98 345
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 182	-	-	-	-	-	1 182
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	280	280
Гарантийные депозиты в платежных системах	1 084	1 463	1 138	735	183	-	4 603
Прочие финансовые активы	15 261	-	-	-	-	-	15 261
Итого финансовые активы	195 375	63 576	50 354	32 304	33 921	280	375 810

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(В миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не указан	Итого
Обязательства							
Средства других банков	2 708	-	-	-	-	-	2 708
Средства клиентов	187 284	7 659	12 245	34 086	41 825	-	283 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	274	274	5 303	-	5 851
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	89	-	89
Субординированный заем	-	114	-	-	20 530	-	20 644
Прочие финансовые обязательства	11 735	-	-	-	-	-	11 735
Итого финансовые обязательства	201 727	7 773	12 519	34 360	67 747	-	324 126
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	(6 352)	55 803	37 835	(2 056)	(33 826)	280	51 684
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2018 года	(6 352)	49 451	87 286	85 230	51 404	51 684	-
Анализ ожидаемых сроков погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:							
(В миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не указан	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	22 427	-	-	-	-	-	22 427
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	983	62	80	200	350	-	1 675
Средства в других банках	-	-	-	-	256	-	256
Кредиты и авансы клиентам	33 028	44 321	34 183	21 783	13 015	-	146 330
Производные финансовые инструменты	-	-	2 424	-	-	-	2 424
Гарантийные депозиты в платежных системах	827	1 108	855	545	325	-	3 660
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 409	-	-	-	-	330	71 739
Прочие финансовые активы	10 476	-	-	-	-	-	10 476
Итого финансовые активы	139 150	45 491	37 542	22 528	13 946	330	258 987

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(В миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не указан	Итого
Обязательства							
Средства других банков	4	-	-	-	-	-	4
Средства клиентов	105 513	6 705	8 597	21 532	37 538	-	179 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	88	-	7 962	-	8 050
Производные финансовые инструменты	4	-	-	-	240	-	244
Субординированный заем	-	-	4 942	-	17 509	-	22 451
Прочие финансовые обязательства	8 295	-	-	-	-	-	8 295
Итого финансовые обязательства	113 816	6 705	13 627	21 532	63 249	-	218 929
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	25 334	38 786	23 915	996	(49 303)	330	40 058
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2017 года	25 334	64 120	88 035	89 031	39 728	40 058	-

Все инвестиции в долговые ценные бумаги (2017: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), классифицируются в пределах до востребования и менее одного месяца, так как они легко могут быть переданы в ЦБ или на открытом рынке ценных бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, что может обеспечить немедленную ликвидность Группы. Все текущие счета физических лиц классифицируются в пределах до востребования и менее одного месяца. Распределение вкладов физических лиц рассматривается с использованием статистики по автопродлениям вкладов. Когда клиенты имеют более чем один активный депозит, средства по депозитам с коротким сроком учитываются в составе депозита с более длинным сроком до погашения. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Банка. Полное соответствие несвойственно банкам, поскольку операции часто имеют неопределенный срок и относятся к разным типам. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но также может увеличить риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация этих депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

32 Управление капиталом (продолжение)

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционерам Банка, по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2018 года, составляла 62 094 млн руб. (2017 год: 48 490 млн руб.). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами, которые проверяются и подписываются руководством Банка.

Величина капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 31 декабря 2018 года составила 74 375 млн руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 13,92% (31 декабря 2017 года: 59 640 млн руб. и 16,27%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8% на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 8%).

В течение 2018 и 2017 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу 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 с успехом оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

33 Условные обязательства (продолжение)

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Материнская компания является налоговым резидентом Республики Кипр и бенефициарным собственником Банка. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной

деятельности Группы в целом. Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некорпоративных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). Доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. На 31 декабря 2018 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2017 год: так же).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(В миллионах российских рублей)	2018	2017
Менее 1 года	770	305
Итого обязательства по операционной аренде	770	305

Соблюдение ковенантов. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга. Несоблюдение этих ковенант может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 гг.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам.

Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы.

Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности (Примечание 31). Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

33 Условные обязательства (продолжение)

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	110 478	78 602
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 041)	-
Итого неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	108 437	78 602

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю.

В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины.

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска. Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам по кредитным картам приводится в Примечании 20. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 31.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства кредитного характера				
- Текущие	101 418	71	-	101 489
- Требующие мониторинга	8 827	162	-	8 989
Непризнанная валовая стоимость	110 245	233	-	110 478
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 024)	(17)	-	(2 041)
Непризнанная чистая стоимость	108 221	216	-	108 437

Также Группа может принять решение об увеличении или снижении лимита кредитной карты, применив скоринговую модель, которая основывается на модели поведения клиента. Обязательства кредитного характера номинированы в рублях. Таким образом, справедливая стоимость контрактной суммы отзывных неиспользованных лимитов по условным обязательствам стремится к нулю.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 2 435 млн руб. (31 декабря 2017 года: 1 675 млн руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка.

34 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

Договоры продажи и обратного выкупа. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имеются инвестиции в долговые ценные бумаги, в сумме 1 182 млн. руб. (31 декабря 2017 года: отсутствует), по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратной покупки приведена в Примечании 11.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых организация сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по видам финансовых активов.

	Прим.	Балан- совая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответ-ствующих обязательств
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	11, 16	1 182	1 111
Итого		1 182	1 111

35 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты 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.

	2018		2017	
<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные сделки и свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода в				
- Долл. США, получаемых при исполнении сделки (+)	9 373	-	5 871	7 720
- Долл. США, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(1 632)	(2 431)	(25)	(2 778)
- Российских рублях, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(7 666)	(596)	(3 285)	(7 979)
- Российских рублях, получаемых при исполнении сделки (+)	2 106	5 131	1 063	2 774
- Евро, получаемых при исполнении сделки (+)	-	596	3	14
- Евро, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(459)	(2 778)	(1 203)	-
- Фунт Стерлингов, получаемых при исполнении сделки (+)	-	-	-	5
- Фунт Стерлингов, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(11)	(11)		
Чистая справедливая стоимость по валютным форвардным сделкам и свопам	1 711	(89)	2 424	(244)

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты, заключенные Группой на 31 декабря 2018 года включают три контракта «своп» с общей положительной справедливой стоимостью 1 706 млн. руб. со ссылкой на дефолт Банка (31 декабря 2017 года: один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1 207 млн. руб. и два контракта «своп» с общей отрицательной справедливой стоимостью 240 млн. руб.). При наличии ссылки в контракте «своп» на неисполнение компанией или страной своих обязательств, контракт «своп» аннулируется, и все обязательства прекращаются в случае неисполнения обязательств данной компанией или страной.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	-	1 711	-	1 711	-	2 424	-	2 424
Инвестиции в долговые ценные бумаги	98 345	-	-	98 345	-	-	-	-
Инвестиции в долевы ценные бумаги	-	-	280	280	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 182	-	-	1 182	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	71 409	-	330	71 739
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	99 527	1 711	280	101 518	71 409	2 424	330	74 163
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	-	89	-	89	-	244	-	244
Итого обязательств, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	89	-	89	-	244	-	244

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2018 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	1 711	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США и в Евро. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	1 711		

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	89	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США и в Евро. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	89		

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2017 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	2 424	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	2 424		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	244	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	244		

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные инструменты, предназначенные для хеджирования, включают валютные форвардные сделки и свопы. Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных свопов была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов 2 Уровня.

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2017 года: не произошло).

Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных свопов была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов 2 Уровня.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2018 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в долевые ценные бумаги Страховой компании	280	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящихся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне	280		

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2017 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиционные ценные бумаги Страховой компании, имеющиеся в наличии для продажи	330	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящихся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне	330		

Ниже представлен анализ изменений в 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Инвестиции в долевые ценные бумаги
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	330
Выбытие инвестиции	(127)
Переоценка инвестиции	77
Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года - 3 Уровень	280

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2017: не произошло).

(б) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта

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

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	5 833	-	-	5 833	2 941	-	-	2 941
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	11 158	-	11 158	-	11 201	-	11 201
- Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	14 896	-	14 896	-	8 285	-	8 285
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	2 435	-	2 435	-	1 675	-	1 675
Средства в других банках	-	-	-	-	-	256	-	256
Кредиты и авансы клиентам	-	-	220 106	220 106	-	-	146 433	146 330
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	4 603	4 603	-	-	3 660	3 660
Прочие финансовые активы								
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	-	12 694	-	12 694	-	10 280	-	10 280
- Прочая дебиторская задолженность	-	2 567	-	2 567	-	196	-	196
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости	5 833	43 750	224 709	274 292	2 941	31 893	150 093	184 824

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	2 708	-	2 708	-	4	-	4
Средства клиентов								
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета	-	137 637	-	137 637	-	76 318	-	76 318
- Срочные вклады	-	102 829	-	100 227	-	79 694	-	77 377
ИП и МСБ								
- Текущие/расчетные счета	-	41 702	-	41 702	-	23 705	-	23 705
Прочие юридические лица								
- Текущие/расчетные счета	-	3 044	-	3 044	-	1 485	-	1 485
- Срочные вклады	-	113	-	110	-	968	-	863
- Депозиты Материнской компании	-	411	-	379	-	162	-	137
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке	5 919	-	-	5 851	8 213	-	-	8 050
Субординированный заем								
Бессрочные субординированные облигации	20 505	-	-	20 644	18 389	-	-	17 115
Субординированные облигации и заем	-	-	-	-	5 115	-	573	5 336
Прочие финансовые обязательства								
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	-	4 904	-	4 904	-	5 271	-	5 271
Расчеты с поставщиками	-	3 873	-	3 873	-	2 811	-	2 811
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	2 041	-	-	-	-
Прочие	-	917	-	917	-	213	-	213
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости	26 424	298 138	-	324 037	31 717	190 631	573	218 685

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой.

В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов оценивается приблизительно равной нулю, поскольку они соответствуют рыночным ставкам.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных займов были рассчитаны на основе котируемых цен ПАО «Московская биржа» ММВБ-РТС и Глобальной фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка (2017 год: ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС, Глобальная фондовая биржа). Используемые средние ставки дисконтирования зависят от валюты инструмента и распределяются следующим образом:

<i>(В % в год)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0
Средства в других банках	-	5,3
Кредиты и авансы клиентам	39,9	44,2
Инвестиции в долговые ценные бумаги	5,4	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	4,3	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	5,8
Обязательства		
Средства других банков	6,0	0,0
Средства клиентов	4,4	5,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,3	8,0
Субординированный заем	9,8	6,7

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: (а) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (б) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
(В миллионах российских рублей)					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные средства	5 833	-	-	-	5 833
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 158	-	-	-	11 158
- Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	14 896	-	-	-	14 896
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 435	-	-	-	2 435
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	220 106	-	-	-	220 106
Производные финансовые инструменты	-	1 711	-	-	1 711
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	5 255	93 090	-	98 345
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	-	1 182	-	1 182
Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	-	280	280
Гарантийные депозиты в платежных системах	4 603	-	-	-	4 603
Прочие финансовые активы:					
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	12 694	-	-	-	12 694
- Прочая дебиторская задолженность	2 567	-	-	-	2 567
Итого финансовые активы	274 292	6 966	94 272	280	375 810

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые для торговли	Активы имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	2 941	-	-	2 941
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 201	-	-	11 201
- Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 285	-	-	8 285
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 675	-	-	1 675
Средства в других банках	256	-	-	256
Кредиты и авансы клиентам	146 330	-	-	146 330
Производные финансовые инструменты	-	2 424	-	2 424
Гарантийные депозиты в платежных системах	3 660	-	-	3 660
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	71 739	71 739
Прочие финансовые активы:				
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	10 280	-	-	10 280
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	192	-	-	192
- Прочие финансовые активы	4	-	-	4
Итого финансовые активы	184 824	2 424	71 739	258 987

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

38 Операции со связанными сторонами

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

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы						
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	-	-	280	-	-	330
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 6% - 27,8% годовых (2017 год: 6,5% - 32,07% годовых))	22 035	9	2 805	6 974	21	754
Итого активы	22 035	9	3 085	6 974	21	1 084
Обязательства						
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 4,2-13% годовых (2017 год: 3,1-13% годовых))	379	1 349	2 583	137	1 387	1 751
Производные финансовые инструменты	86	-	-	-	-	-
Субординированный заем (2017 год: 14,4% годовых)	-	-	-	450	-	-
Итого обязательства	465	1 349	2 583	587	1 387	1 751
Капитал						
Долгосрочные вознаграждения:						
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	-	1 102	-	-	1 143	-
Итого капитал	-	1 102	-	-	1 143	-

Прочие связанные стороны, указанные в приведенной выше таблице, в основном представляют собой компании, находящиеся под контролем конечного бенефициара Группы, Олега Тинькова.

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2018			2017		
	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Старший Руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Процентные доходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 253	3	203	227	4	106
Процентные расходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(78)	(46)	(41)	(74)	(77)	(84)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(801)	-	(69)	(4)	-	(13)
Агентские комиссии от страховых операций	-	-	319	-	-	272
Прочий доход от операционной деятельности	351	-	-	-	-	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	774	539
- Краткосрочные премиальные выплаты	709	777
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>		
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	564	922
Итого	2 047	2 238

Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ). 31 марта 2016 года Материнская компания внедрила Программу долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации менеджмента Группы. ПДММГ выполняется Материнской компанией, глобальные депозитарные расписки (далее – ГДР) предоставляются участникам Материнской компанией. Максимальная доля капитала, приходящаяся на ПДММГ, составила 4,1% от акционерного капитала Материнской компании на 31 марта 2016 года.

8 февраля 2017 года Материнская компания предоставила ГДР новым участникам ПДММГ, а также дополнительные ГДР существующим участникам, что привело к увеличению общего количества ГДР, предоставленных по данной программе, до 5,6% от выпущенного акционерного капитала Материнской компании. Для целей консолидированной финансовой отчетности дата предоставления ГДР новым участникам считается 8 февраля 2017 года, а дата реализации – 31 марта 2017 года.

22 февраля 2018 года Материнская компания предоставила ГДР новым участникам ПДММГ, что привело к увеличению общего количества ГДР, предоставленных по данной программе, до 5,68% от выпущенного акционерного капитала Материнской компании. Для целей консолидированной финансовой отчетности дата предоставления ГДР новым участникам считается 22 февраля 2018 года, а дата реализации – 31 марта 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общее количество ГДР, относящееся к ПДММГ, составляет 9 781 тыс. штук (31 декабря 2017 года: 9 628 тыс. штук).

В рамках Программы сотрудники не могут владеть ГДР или реализовать права акционеров непосредственно. Сотрудники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются.

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Справедливая стоимость на дату признания долевых инструментов (31 марта 2016 года, 8 февраля 2017 года и 22 февраля 2018 года) определена на основе рыночных котировок.

Датами предоставления права распоряжения ГДР, в результате которого у участников появится возможность их реализации, являются 14 апреля 2016 и далее, ежегодно, 31 марта до 2022 года для участников, присоединившихся к Программе в 2016 году, до 2023 для участников, присоединившихся к Программе в 2017 году, и до 2024 для участников, присоединившихся к Программе в 2018 году.

39 События после окончания отчетного периода

21 января 2019 года Банк выплатил дивиденды в сумме 9 501 млн. руб.

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

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Определение справедливой стоимости и амортизированной стоимости, а также описание методов оценки указаны в Примечании 3.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке 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. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус. Ниже перечислены другие основные критерии, на основе которых также 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 заемщика, полученной Группой;
- заемщик рассматривает возможность банкротства или финансовой реорганизации;
существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- концессия, предоставленная Группой, которая не была бы предоставлена в любом другом случае.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. В ходе осуществления хозяйственной деятельности Группа продает безнадежные долги третьим лицам, и разница между балансовой стоимостью безнадежного долга и полученной суммой вознаграждения признается в прибыли и убытке на дату сделки.

Сумма безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. В 2017 году Группа уточнила подход к определению величины безнадежного долга, поскольку к настоящему времени накоплена достаточная статистика платежей по обесцененным кредитам, которая в дополнении к информации о количестве дней просрочки стала использоваться для определения величины безнадежного долга. Это изменение не оказало существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность.

Прибыли или убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, в котором произошла продажа.

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

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

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

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, комиссионные за оценку кредитоспособности, за урегулирование условий предоставления инструмента, за обработку документов по сделке и снятие наличных со счета. Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не выделяет обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Списание сомнительных кредитов и других долговых инструментов производится по текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, и процентный доход в дальнейшем отражается по текущей дисконтированной стоимости, основанной на применяемой к активу эффективной процентной ставке, которая использовалась для оценки убытка от обесценения.

Расходы на привлечение клиентов включают расходы на услуги по привлечению заемщиков по кредитным картам, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д. Расходы, напрямую связанные с привлечением конкретного клиента, включаются в состав эффективной процентной ставки финансового актива, а остальные расходы относятся на расходы периода, в котором были предоставлены данные услуги.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.