

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности

ПАО АКБ «Связь-Банк»
и его дочерних организаций
за 2018 год

Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	12
Консолидированный отчет о совокупном доходе	13
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	14
Консолидированный отчет о движении денежных средств	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	16
2. Основа подготовки отчетности	17
3. Основные положения учетной политики	18
4. Существенные учетные суждения и оценки	44
5. Объединение бизнесов	45
6. Информация по сегментам	48
7. Денежные средства и их эквиваленты	51
8. Торговые ценные бумаги	52
9. Средства в кредитных организациях	52
10. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	53
11. Кредиты клиентам	53
12. Активы, предназначенные для продажи	58
13. Инвестиционные ценные бумаги	58
14. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	61
15. Основные средства	62
16. Налогообложение	63
17. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	66
18. Запасы, прочие активы и обязательства	67
19. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	69
20. Средства кредитных организаций	70
21. Средства клиентов	70
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	71
23. Собственный капитал	71
24. Договорные и условные обязательства	72
25. Чистые комиссионные доходы	76
26. Чистые прибыли (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77
27. Прочие доходы	77
28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	78
29. Управление рисками	78
30. Оценка справедливой стоимости	95
31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	103
32. Взаимозачет финансовых инструментов	104
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств	105
34. Раскрытие информации о связанных сторонах	107
35. Дочерние организации	110
36. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	112
37. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	114
38. Достаточность капитала	114
39. События после отчетной даты	115



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, стр. 1
Moscow, 115035, Russia
тел.: +7 (495) 705 9700
факс: +7 (495) 755 9700
www.ey.com/ru

ООО «Эрст-энд-Янг»
Росгиз, 115035, Москва
Садовнический наб., 77, стр. 1
тел.: +7 (495) 705 9700
факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 99062827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709381532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
ПАО АКБ «Связь-Банк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. 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, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 5 «Объединение бизнесов» к консолидированной финансовой отчетности, в котором описано, что в 2018 году АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерние организации были присоединены к ПАО АКБ «Связь-Банк». Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	
В связи со значимостью кредитов клиентам, которые составляют 50% от общего объема активов, а также применением руководством Группы профессионального суждения для своевременного выявления и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по кредитам, расчет резервов под ОКУ в соответствии с впервые применяемым Группой в 2018 году стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты» считается одним из ключевых вопросов аудита.	В рамках наших аудиторских процедур мы совместно со специалистами в области оценки рисков рассмотрели методологию, которую Группа разработала в соответствии с МСФО 9 и использовала для выявления случаев увеличения кредитного риска, а также расчета ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе.
Группа оценивает резервы под ОКУ на коллективной и индивидуальной основе и рассчитывает показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD) по каждой ссуде или по портфелю ссуд. Коллективная оценка проводится с помощью моделирования, основанного на прогнозной информации, а также внутренних рейтингах, выбор соответствующих данных является профессиональным суждением руководства Группы.	Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ на коллективной основе, включая выборочную проверку основных исходных данных и использованных допущений для модели кредитного риска, в том числе внутренних кредитных рейтингов, а также классификацию кредитов по стадиям обесценения. В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали расчет возмещаемой стоимости и ОКУ на основании определенных Группой сценариев погашения задолженности и их вероятностях, включая допущения Группы об ожидаемых денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Ключевой вопрос аудита

Расчет резерва на индивидуальной основе включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые денежные потоки и стоимость обеспечения.

Использование иных методик и допущений могло бы привести к существенно другим результатам.

Подход Группы к управлению кредитным риском описан в Примечании 29 «Управление рисками» консолидированной финансовой отчетности. Данные о кредитах клиентам и резервах под ОКУ представлены в Примечании 11 «Кредиты клиентам» консолидированной финансовой отчетности.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе средств контроля по процессу оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентов включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности.

Мы также проанализировали информацию в отношении ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Оценка инвестиционной недвижимости и строящейся инвестиционной недвижимости

Вопрос оценки объектов инвестиционной недвижимости и строящейся инвестиционной недвижимости был одним из наиболее существенных для нашего аудита в силу того, что процесс оценки справедливой стоимости является сложным, в значительной степени субъективным, основывается на различных допущениях и методах, и выполняется с привлечением внутренних специалистов Банка и внешних независимых оценщиков.

Информация о справедливой стоимости объектов инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, а также подход руководства Группы к оценке справедливой стоимости указанной инвестиционной недвижимости представлены в Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 14 «Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость» и Примечании 30 «Оценка справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.

Для определения рыночной стоимости инвестиционной недвижимости и строящейся инвестиционной недвижимости на отчетную дату руководство Банка привлекало независимых оценщиков. Наши аудиторские процедуры в отношении оценки указанного недвижимого имущества включали анализ компетентности и объективности независимых оценщиков, привлеченных руководством Банка, изучение принятых существенных допущений, а также сопоставление исходных данных, использованных при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке. Для анализа методологии оценки и принятых допущений мы привлекли наших специалистов в области оценки недвижимости.

Мы проанализировали отражение результатов переоценки в консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2018 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего 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, 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 существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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 требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ПАО АКБ «Связь-Банк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка, при этом, по состоянию на 31 декабря 2018 г. не было проведено стресс-тестирование операционного риска.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что в течение 2018 года отчеты, подготовленные подразделением управления рисками, рассматривались членами исполнительного органа управления Банка, а также направлялись подразделениям по управлению рисками основного акционера Банка (государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ») без вынесения на рассмотрение Совета директоров.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – О.В. Юшенков.

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

11 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО АКБ «Связь-Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159288.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2018 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	65 423	32 290
Торговые ценные бумаги	8	3 204	559
Средства в кредитных организациях	9	14 379	15 363
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	10	536	536
Кредиты клиентам	11	157 381	235 667
Активы, предназначенные для продажи	12	175	194
Инвестиционные ценные бумаги	13	47 057	47 596
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	13	4	—
Запасы	18	3 695	4 191
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	36	3 907	4 531
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	14	4 473	5 224
Основные средства	15	6 174	6 933
Прочие активы	18	7 680	4 439
Итого активы		314 088	357 523
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	19	29 141	44 913
Средства кредитных организаций	20	11 186	10 156
Средства клиентов	21	228 247	256 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1 349	2 105
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	12	283	272
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	—	55
Резервы	17, 24	5 274	1 174
Прочие обязательства	18	11 389	5 205
Итого обязательства		286 869	320 768
Собственный капитал	23		
Акционерный капитал		59 028	58 040
Дополнительный капитал		—	4 242
Собственные выкупленные акции		(50)	—
Расходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(419)	(855)
Прочие фонды		510	510
Накопленный дефицит		(31 850)	(25 182)
Итого собственный капитал		27 219	36 755
Итого обязательства и собственный капитал		314 088	357 523

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.А. Ноздрачев

Президент – Председатель Правления

Е.А. Яшатова

Главный бухгалтер

11 апреля 2019 г.

Прилагаемые примечания 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		21 893	31 414
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		2 889	1 566
Инвестиционные ценные бумаги		3 570	4 461
		28 352	37 441
Прочие процентные доходы			
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		39	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 896	63
		1 935	63
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		(2 686)	(2 952)
Средства клиентов		(14 162)	(16 922)
Средства кредитных организаций		(729)	(2 366)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(127)	(430)
		(17 704)	(22 670)
Чистые процентные доходы		12 583	14 834
Доходы (расходы) по кредитным убыткам	7, 9, 11, 13, 17, 18, 24	2 548	(9 641)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		15 131	5 193
Чистые комиссионные доходы	25	1 569	1 207
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги	26	(2 656)	300
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(143)	-
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам		3 497	3 319
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	28
Доходы за вычетом расходов в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		300	-
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		547	-
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения		(2 626)	85
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта		1 333	647
- переоценка валютных статей		(443)	(839)
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций	36	(549)	(176)
Прочие операционные доходы	27	2 945	1 462
Непроцентные доходы		3 774	6 033
Расходы на персонал	28	(7 140)	(6 902)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	28	(1 721)	(1 720)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(588)	(625)
Прочие операционные расходы	28	(5 704)	(6 723)
Создание прочих резервов	17	(3 488)	(377)
Непроцентные расходы		(18 641)	(16 347)
Изменение в неконтрольной доле участия в паевом фонде		203	4
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль		467	(5 117)
Расходы по налогу на прибыль	16	(228)	(517)
Убыток по операциям с активами, предназначенными для продажи		(28)	(109)
Прибыль (убыток) за год		211	(5 743)

Прилагаемые примечания 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
Прибыль (убыток) за год	211	(5 743)
Прочий совокупный доход (расход)		
<i>Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	705
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(566)	–
Чистая величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79	–
Чистая сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(300)	–
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	–	(56)
Чистый прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(787)	649
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	108	–
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	108	–
<i>Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций, не подлежащая впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>		
Доля в изменении фонда переоценки основных средств ассоциированной организации	–	510
Итого доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций	–	510
Прочий совокупный доход (расход) за год	(679)	1 159
Итого совокупный расход за год	(468)	(4 584)

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в миллионах российских рублей)

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Собственные выкупленные акции	Доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие фонды	Итого собственный капитал
На 31 декабря 2016 г. (пересчитано)	76 323	27 464	-	(1 504)	(60 944)	-	41 339
Совокупный доход (расход) за год	-	-	-	649	(5 743)	510	(4 584)
Списание эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами	-	(23 222)	-	-	23 222	-	-
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств	(18 283)	-	-	-	18 283	-	-
На 31 декабря 2017 г. (пересчитано)	58 040	4 242	-	(855)	(25 182)	510	36 755
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	-	-	-	1 239	(10 300)	-	(9 061)
Влияние применения МСФО (IFRS) 15 (Примечание 3)	-	-	-	-	43	-	43
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15	58 040	4 242	-	384	(35 439)	510	27 737
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевого ценных бумаг при прекращении признания	-	-	-	(124)	124	-	-
Совокупный доход (расход) за год	-	-	-	(679)	211	-	(468)
Выкуп собственных акций (Примечание 23)	-	-	(50)	-	-	-	(50)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 23)	7 781	(4 242)	-	-	(3 539)	-	-
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств (Примечание 23)	(6 793)	-	-	-	6 793	-	-
На 31 декабря 2018 г.	59 028	-	(50)	(419)	(31 850)	510	27 219

Прилагаемые примечания 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		32 932	38 615
Проценты выплаченные		(17 412)	(22 110)
Доходы за вычетом расходов по комиссии		1 428	1 508
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 255)	31
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 328	677
Прочие доходы полученные		2 657	834
Расходы на персонал выплаченные		(7 030)	(6 825)
Прочие операционные расходы выплаченные		(5 052)	(4 826)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 596	7 904
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		17 423	(525)
Средства в кредитных организациях		2 477	2 472
Кредиты клиентам		52 816	30 049
Прочие активы		(7)	313
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти		199	19 999
Средства кредитных организаций		(1 795)	(45 533)
Средства клиентов		(34 458)	(27 776)
Выпущенные векселя		(586)	(2 060)
Прочие обязательства		6 208	430
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		49 873	(14 727)
Уплаченный налог на прибыль		(402)	(655)
Чистое поступление (расходование) денежных средств по операционной деятельности		49 471	(15 382)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(36 886)	(50 004)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		35 278	55 951
Дивиденды полученные		60	55
Поступления от выбытия совместно контролируемой организации		36	—
Приобретение основных средств		(249)	(285)
Поступления от реализации основных средств		7	18
Приобретение нематериальных активов		(214)	(83)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(231)	(348)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		99	48
Приобретение строящейся инвестиционной недвижимости		—	(12)
Поступления от реализации строящейся инвестиционной недвижимости		426	162
Поступления от реализации имущества, полученного путем взыскания залога		198	195
Чистое поступление (расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		(1 476)	5 697
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочного финансирования от Банка России	37	75	—
Погашение долгосрочного финансирования от Банка России	37	(16 300)	—
Поступления от выбытия неконтрольной доли участия в дочерней организации		—	640
Выкуп собственных акций	23	(50)	—
Поступления от выпуска облигаций	37	—	1
Погашение выпущенных облигаций	37	(326)	(5 561)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(16 601)	(4 920)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		1 733	(93)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты			
		6	—
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		33 133	(14 698)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	32 290	46 988
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	65 423	32 290

Прилагаемые примечания 1-39 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичного акционерного общества) (ПАО АКБ «Связь-Банк») (далее по тексту – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). Общество с ограниченной ответственностью Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики «Связь-Банк» было учреждено 24 февраля 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решениями общего собрания участников в 1998 году Банк преобразован путем реорганизации в открытое акционерное общество, а затем в ноябре 2014 года, в связи с требованиями законодательства Российской Федерации, в публичное акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 21 ноября 2014 г. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- ▶ лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

26 ноября 2018 г. ПАО АКБ «Связь-Банк» завершил процесс реорганизации в форме присоединения АО «ГЛОБЭКСБАНК» и стал его правопреемником по всем правам и обязанностям (Примечание 5). В результате присоединения АО «ГЛОБЭКСБАНК» были открыты 5 филиалов: Донской, Невский, Поволжский, Сибирский, Центральный.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации, в связи с чем большая часть активов и обязательств Группы сконцентрирована в Российской Федерации.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имеет на территории Российской Федерации 19 филиалов, 44 дополнительных офиса, 56 операционных офисов филиалов и 7 операционных касс вне кассового узла филиалов.

Юридический адрес Банка: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Начиная с 3 марта 2005 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Информация о дочерних организациях Банка, включенных в настоящую консолидированную финансовую отчетность, раскрыта в Примечании 35.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Акционер	2018 и 2017 гг., %
Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	99,85
Прочие акционеры	0,15
	100

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 г. Российская Федерация через Правительство Российской Федерации контролирует деятельность ВЭБ.РФ, а, следовательно, и Группы.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с местным законодательством и нормативными актами стран их регистрации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по местным стандартам бухгалтерского учета, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, кредиты клиентам, не прошедшие тест SPPI, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, производные финансовые инструменты, а также инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

На результаты деятельности Группы за 2018 год повлияла реорганизация ПАО АКБ «Связь-Банк» в форме присоединения к нему АО «ГЛОБЭКСБАНК», а также экономические условия, изложенные в Примечании 24.

Руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и у Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Реклассификации

Начиная с 1 января 2018 г. Группа изменила представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 г. и консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Данные изменения были произведены, чтобы сделать финансовую информацию за 2017 год сравнимой с соответствующей информацией за 2018 год.

Эффект изменений на консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., пересчитанный с учетом объединения бизнесов (Примечание 5), приведен ниже.

	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	36 602	(36 602)	–
- удерживаемые до погашения	10 994	(10 994)	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	47 596	47 596

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Реклассификации (продолжение)

Эффект изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2017 год, пересчитанный с учетом объединения бизнесов (Примечание 5), приведен ниже.

	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Процентные доходы			
Кредиты клиентам	31 414	(31 414)	–
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	1 566	(1 566)	–
Инвестиционные ценные бумаги	4 461	(4 461)	–
Торговые финансовые инструменты	63	(63)	–
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	31 414	31 414
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	–	1 566	1 566
Инвестиционные ценные бумаги	–	4 461	4 461
Прочие процентные доходы			
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	63	63
Создание резерва под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	(9 641)	9 641	–
Доходы (расходы) по кредитным убыткам	–	(9 641)	(9 641)
Прибыль от досрочного погашения финансовых инструментов	85	(85)	–
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	–	85	85

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета описаны ниже.

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Группой модели обесценения описана в Примечании 29. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. раскрывается в разделе (в) ниже.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении и накопленный дефицит на 1 января 2018 г., включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.		Рекласси- фикация	Переоценка/ переклассификация		Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ	32 290	–	(11)	–	32 279	АС
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»		ССПУ	559	23 203	–	–	23 762	ССПУ (обязательно)
В категорию: инвестиционные ценные бумаги – долевыми ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	А		–	(5)	–	–	–	
Из категории: инвестиционные ценные бумаги – долевыми ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Б		–	46	–	–	–	
Из категории: инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Б		–	23 162	–	–	–	
Средства в кредитных организациях		ЗидЗ	15 363	–	(44)	–	15 319	АС
Кредиты клиентам – амортизированная стоимость		ЗидЗ	235 667	(23 043)	(9 274)	2 884	205 234	АС
В категорию: кредиты клиентам – ССПУ	В		–	(4 046)	–	–	–	
В категорию: инвестиционные ценные бумаги – амортизированная стоимость	Г		–	(14 385)	–	–	–	
В категорию: инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Г		–	(4 612)	–	–	–	
Кредиты клиентам – ССПУ			–	4 046	–	(1 004)	3 042	ССПУ (обязательно)
Из категории: кредиты клиентам – амортизированная стоимость	В		–	4 046	–	(1 004)	–	
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевыми ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП		1 116	(41)	–	–	1 075	ССПСД (долевые инструменты)
В категорию: торговые ценные бумаги	Б		–	(46)	–	–	–	
Из категории: торговые ценные бумаги	А		–	5	–	–	–	
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП		35 486	(19 617)	–	271	16 140	ССПСД (долговые инструменты)
Из категории: кредиты клиентам – амортизированная стоимость	Г		–	4 612	–	101	–	
Из категории: инвестиционные ценные бумаги – амортизированная стоимость	Е		–	1 369	–	170	–	
В категорию: инвестиционные ценные бумаги – амортизированная стоимость	Д		–	(986)	–	–	–	
В категорию: торговые ценные бумаги	Б		–	(23 162)	–	–	–	
В категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ж		–	(1 450)	–	–	–	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (не проходят SPPI-тест)	Ж		–	1 450	–	–	1 450	ССПУ (долговые инструменты)
Из категории: инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД			–	1 450	–	–	–	
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – амортизированная стоимость	УДП		10 994	14 002	(394)	990	25 592	АС
Из категории: кредиты клиентам – амортизированная стоимость	Г		–	14 385	(302)	629	–	
В категорию: инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Е		–	(1 369)	–	–	–	
Из категории: инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Д		–	986	(7)	(37)	–	
Прочие финансовые активы			1 576	–	(217)	–	1 359	
Итого активы			333 051	–	(9 940)	3 141	326 252	
Нефинансовые обязательства			(55)	–	–	55	–	
Отложенные налоговые обязательства			(227)	–	(2 317)	–	(2 544)	
Резервы			(282)	–	(2 317)	55	(2 544)	
Итого обязательства			(282)	–	(2 317)	55	(2 544)	

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Примечания к таблице выше:

ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность

УДП – удерживаемые до погашения

ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи

- А Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевыми инструментами, которые ранее классифицировались как торговые, как инвестиции в долевыми инструментами, оцениваемые по ССПСД.
- Б По состоянию на 1 января 2018 г. Группа классифицировала часть своего портфеля активов, ранее отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, в качестве инструментов, оцениваемых по ССПУ. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI, обращались на активном рынке и удерживались с целью продажи и получения краткосрочной прибыли.
- В Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- Г По состоянию на 1 января 2018 г. Группа классифицировала часть долговых ценных бумаг, ранее отнесенных к категории кредитов клиентам, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI и критериям бизнес-модели «удержание и продажа». По состоянию на 1 января 2018 г. Группа классифицировала часть долговых ценных бумаг, ранее отнесенных к категории кредитов клиентам, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI и удерживались с целью получения денежных потоков по ним, а не с целью продажи.
- Д По состоянию на 1 января 2018 г. Группа классифицировала часть своего портфеля активов, ранее отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI и удерживались с целью получения денежных потоков по ним, а не с целью продажи.
- Е По состоянию на 1 января 2018 г. Группа классифицировала часть долговых ценных бумаг, ранее отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI и критериям бизнес-модели «удержание и продажа».
- Ж Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные инвестиционные ценные бумаги не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные ценные бумаги, ранее оцениваемые по ССПСД, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и накопленный дефицит показано в следующей таблице:

	Доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и накопленный дефицит
Доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(855)
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости (в т.ч. фонд переоценки ценных бумаг, реклассифицированных в 2014 году)	1 042
Реклассификация ценных бумаг из кредитов клиентам и портфеля до погашения в категорию оцениваемых по ССПСД	222
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССПУ	(274)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговому финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	194
Соответствующий отложенный налог	55
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	384
Накопленный дефицит	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(25 182)
Переоценка в результате реклассификации кредитов клиентам из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	(1 004)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(12 451)
Прочие изменения	3 155
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(35 482)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(9 061)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам и инвестиционным ценным бумагам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9:

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переклассифи- кация и влияние изменения принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 199	(7 782)	9 546	42 963
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	19	343	394	756
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	-	-	194	194
	41 218	(7 439)	10 134	43 913
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	1 552	1 552
Аккредитивы клиентам	2	-	(1)	1
Финансовые гарантии	225	-	766	991
	227	-	2 317	2 544
	41 445	(7 439)	12 451	46 457

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и изменен в апреле 2016 года. Стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Группы, включая процентную выручку, прибыли (убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате большая часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Дочерняя организация Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» получает различные виды выручки в зависимости от направления деятельности. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности Группы по состоянию на 1 января 2019 г. Сравнительная информация на 1 января 2018 г. не пересчитывалась.

Влияние на накопленный дефицит Группы от применения МСФО (IFRS) 15 оказывает эффект от перехода на стандарт ассоциированной организации Rose Group Ltd. Rose Group Ltd применила новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации. На 1 января 2018 г. в составе накопленного дефицита Группы отражен эффект от применения МСФО (IFRS) 15 на сумму 43 млн. руб., соответствующий доле участия Группы в Rose Group Ltd.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединения бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединения бизнесов (продолжение)

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве собственного капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственного капитала.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются по их балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности передающей организации (предшественного владельца) на дату передачи. Разница между общей балансовой стоимостью приобретенной доли чистых активов, включая образовавшуюся у предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного возмещения, учитывается как корректировка собственного капитала акционеров.

Объединение организаций, находящихся под общим контролем

В настоящей консолидированной финансовой отчетности объединение организаций, находящихся под общим контролем, и консолидация осуществляется по методу объединения интересов с ретроспективным пересчетом сравнительных данных прошлого периода.

При консолидации все активы и обязательства организаций, находящихся под общим контролем, оцениваются по их балансовой стоимости, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии МСФО.

Консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств составляются путем консолидации данных за текущий и сопоставимый отчетные периоды с исключением взаимных операций между организациями, которые подлежат объединению.

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а его ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Совместно контролируемые организации – это организации, в которых Группа имеет права на чистые активы и над экономической деятельностью которых осуществляет совместный контроль согласно договорным положениям. Когда совместно контролируемая организация создается через утрату контроля над дочерней организацией, первоначальная балансовая стоимость отражается по справедливой стоимости. Впоследствии такие организации учитываются по методу долевого участия, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные организации. Доля в результатах совместно контролируемых организаций признается в консолидированной финансовой отчетности с момента начала осуществления совместного контроля по дату его прекращения.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными и совместно контролируемыми организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных и совместно контролируемых организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства. является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2018 г. Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 г. к статьям «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты клиентам» относились непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- ▶ тех, которые Группа намеревалась продать немедленно или в ближайшем будущем;
- ▶ тех, которые Группа при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ тех, в отношении которых Группа могла получить сумму, значительно меньшую, чем сумма ее первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 Группа применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 г. Группа при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 г.) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 г.) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 г. в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения (нефинансовые гарантии)

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

До 1 января 2018 г. производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицировались в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намеревалась и была способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намеревалась удерживать в течение неопределенного периода времени, не включались в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитывались по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки отражались в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 г. займы и дебиторская задолженность были представлены производными финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Согласно МСФО (IAS) 39 производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитывались отдельно и отражались по справедливой стоимости, если они удовлетворяли определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имели тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначались для продажи и не оценивались по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитывались по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражались в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Начиная с 1 января 2018 г., даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9, Группа учитывает подобным образом производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе статьи «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае, если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Группа оценивает условие увеличения кредитного риска по финансовому инструменту путем сравнения:

- ▶ оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- ▶ оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 г. на каждую отчетную дату Группа оценивала наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надежно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчетных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Группа оценивал наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обесценение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма расчетных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением долевого участия, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, рассчитывались на основе данных о возникновении убытков в прошлых периодах по активам, имевшим характеристики кредитного риска, схожие с характеристикам активов, принадлежавших к данной группе. Данные о возникновении убытков в прошлых периодах корректировались на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий, которые не влияли на период, к которому относились данные прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые отсутствовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали изменения наблюдаемых данных от периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или прочих факторов, указывавших на понесение убытков, а также изменений в величине таких изменений). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Начиная с 1 января 2018 г. финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Земля	–
Здания и сооружения	25-40
Мебель и офисное оборудование	2-8
Компьютерная техника	2-5
Автотранспорт	2-5
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	2-8

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Группа не реже одного раза в год осуществляет тестирование существенных объектов основных средств на предмет обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». В случае выявления обесценения стоимость объекта основных средств уменьшается до его возмещаемой стоимости, которая становится его новой балансовой стоимостью. Разница подлежит признанию в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от полугода до десяти лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Запасы

Группа классифицирует в качестве запасов проекты дочерних организаций, осуществляющих девелоперскую деятельность, которые представляют собой строительство объектов недвижимости с намерением реализовать данную недвижимость, включая жилые площади, в ходе обычной деятельности дочерних организаций.

Помимо указанного имущества Группа классифицирует в категорию «Запасы» имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности Группы с целью покрытия убытков по кредитным операциям.

В категорию «Запасы» также классифицируются сырье и материалы, комплектующие изделия, предназначенные для использования в процессе производства, незавершенное производство и готовая продукция дочерей организации компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ». Для оценки себестоимости запасов дочерняя организация использует метод средневзвешенной стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой цены продажи. Запасы отражаются отдельной строкой в статье «Запасы» в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая цена продажи определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на продажу.

Резервы

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

С 1 января 2018 г. Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 г.: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группы рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязательств к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязательствами к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы. По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за 2018 год существенный эффект от учета программ лояльности клиентов на консолидированный отчет о финансовом положении и консолидированный отчет о прибылях и убытках отсутствует.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в выбранной ею функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г., требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Группа будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Группа не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. У Группы есть договоры аренды определенного офисного оборудования (например, персональные компьютеры, печатные и копировальные устройства), стоимость которого считается низкой. Группа в настоящее время проводит оценку величины влияния на активы и обязательства по состоянию на 1 января 2019 г.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Группе.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- ▶ определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- ▶ определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Группы, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Группы отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Группе, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, и включают в себя котируемые цены на аналогичные финансовые активы и финансовые обязательства, кривые доходности и другие подтверждаемые рынком исходные данные.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 г., составила 35 867 млн. руб. (2017 год: 41 426 млн. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 7, 9, 11, 13, 18, 24.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны (Примечание 16).

Оценка инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости

Группа учитывает инвестиционную и строящуюся инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также метод сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 г., составила 4 473 млн. руб. (2017 год: 5 224 млн. руб.). Подробная информация об оценке инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости приводится в Примечании 30.

5. Объединение бизнесов

Реорганизация в форме присоединения АО «ГЛОБЭКСБАНК»

26 ноября 2018 г. была завершена реорганизация Банка в форме присоединения к нему АО «ГЛОБЭКСБАНК» в соответствии с принятым решением на внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 9 августа 2018 г. Предварительно решение о реорганизации было принято Наблюдательным советом главного акционера обоих банков, группой ВЭБ.РФ, с целью создания надежного единого финансового института.

Подробная информация об изменении собственного капитала Банка в рамках реорганизации раскрыта в Примечании 23.

В настоящей консолидированной финансовой отчетности реорганизация Банка в форме присоединения к нему АО «ГЛОБЭКСБАНК» отражена как объединение организаций, находящихся под общим контролем, и консолидация осуществляется по методу объединения интересов с ретроспективным пересчетом сравнительных данных прошлого периода.

Все активы и обязательства присоединяемого АО «ГЛОБЭКСБАНК» оцениваются по их балансовой стоимости, отраженной в консолидированной финансовой отчетности АО «ГЛОБЭКСБАНК» и его дочерних организаций.

Консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств Группы за 2018 и 2017 годы представлены с учетом данных по Группе АО «ГЛОБЭКСБАНК».

Далее в Примечаниях 6-39 данные по состоянию на 31 декабря 2017 г. и за 2017 год пересчитаны с учетом объединения ПАО АКБ «Связь-Банк» и АО «ГЛОБЭКСБАНК».

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнесов (продолжение)

Реорганизация в форме присоединения АО «ГЛОБЭКСБАНК» (продолжение)

В следующей таблице представлен пересчет консолидированного отчета о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. с учетом объединения:

На 31 декабря 2017 г.	Данные Группы ПАО АКБ «Связь- Банк» до объединения	Данные Группы АО «ГЛОБЭКС- БАНК»	Перекласси- фикации	Данные Группы ПАО АКБ «Связь- Банк» после объединения
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 165	8 132	(7)	32 290
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	729	(729)	–
Торговые финансовые инструменты	–	554	5	559
Средства в кредитных организациях	11 856	2 778	729	15 363
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	536	–	536
Кредиты клиентам	178 407	57 260	–	235 667
Активы, предназначенные для продажи	–	194	–	194
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	22 208	14 394	–	36 602
- удерживаемые до погашения	10 730	264	–	10 994
Запасы	–	3 086	1 105	4 191
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	–	4 531	–	4 531
Текущие активы по налогу на прибыль	–	112	(112)	–
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	–	5 224	–	5 224
Основные средства	2 919	4 014	–	6 933
Прочие активы	2 683	2 754	(998)	4 439
Итого активы	252 968	104 562	(7)	357 523
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	44 913	–	–	44 913
Средства кредитных организаций	7 057	3 106	(7)	10 156
Средства клиентов	180 177	76 711	–	256 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	738	1 367	–	2 105
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	272	–	272
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	55	–	55
Резервы	–	815	359	1 174
Прочие обязательства	1 043	4 521	(359)	5 205
Итого обязательства	233 928	86 847	(7)	320 768
Собственный капитал				
Акционерный капитал	37 610	20 430	–	58 040
Дополнительный капитал	–	4 242	–	4 242
Нереализованный убыток по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 074)	219	–	(855)
Прочие фонды	–	510	–	510
Накопленный дефицит	(17 496)	(7 686)	–	(25 182)
Итого собственный капитал	19 040	17 715	–	36 755
Итого обязательства и собственный капитал	252 968	104 562	(7)	357 523

По статьям «Денежные средства и их эквиваленты» и «Средства кредитных организаций» переклассификация в сумме 7 млн. руб. представляет собой внутригрупповые остатки между Банком и АО «ГЛОБЭКСБАНК».

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнесов (продолжение)**Реорганизация в форме присоединения АО «ГЛОБЭКСБАНК» (продолжение)**

В следующей таблице представлен пересчет консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы за 2017 год с учетом объединения:

2017 г.	Данные Группы ПАО АКБ «Связь- Банк» до объединения	Данные Группы АО «ГЛОБЭКС- БАНК»	Перекласси- фикации	Данные Группы ПАО АКБ «Связь- Банк» после объединения
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	21 619	9 795	–	31 414
Средства в кредитных организациях	773	–	(773)	–
Инвестиционные ценные бумаги	3 040	1 421	–	4 461
Денежные средства и их эквиваленты	448	–	(448)	–
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты	–	345	1 221	1 566
Торговые финансовые инструменты	–	63	–	63
	25 880	11 624	–	37 504
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(2 952)	–	–	(2 952)
Средства клиентов	(11 198)	(5 724)	–	(16 922)
Средства кредитных организаций	(1 360)	(1 006)	–	(2 366)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(247)	(183)	–	(430)
	(15 757)	(6 913)	–	(22 670)
Чистые процентные доходы	10 123	4 711	–	14 834
Создание резерва под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	(5 459)	(4 182)	–	(9 641)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	4 664	529	–	5 193
Чистые комиссионные доходы	329	878	–	1 207
Чистые доходы по операциям с торговыми финансовыми инструментами	–	32	(32)	–
Чистые доходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	–	19	(19)	–
Доходы от производных финансовых инструментов	–	249	(249)	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги	–	–	300	300
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(299)	315	12	28
Восстановление обесценения долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	12	(12)	–
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта	(107)	754	–	647
- переоценка валютных статей	(250)	(589)	–	(839)
Чистые доходы от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	–	3 319	–	3 319
Чистые расходы от продажи недвижимого имущества	–	(32)	32	–
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	–	(1 634)	1 634	–
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций	–	(176)	–	(176)
Прочие операционные доходы	206	1 256	–	1 462
Непроцентные доходы (расходы)	(121)	4 403	1 666	5 948
Расходы на персонал	(4 192)	(2 710)	–	(6 902)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	(1 162)	–	(558)	(1 720)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(433)	–	(192)	(625)
Прочие операционные расходы	(1 711)	(4 096)	(916)	(6 723)
Создание прочих резервов	(275)	(102)	–	(377)
Непроцентные расходы	(7 773)	(6 908)	(1 666)	(16 347)
Прибыль от досрочного погашения финансовых инструментов	85	–	–	85
Изменение в неконтрольной доле участия в паевом фонде	–	4	–	4
Убыток до расходов по налогу на прибыль	(3 145)	(1 972)	–	(5 117)
Расходы по налогу на прибыль	(184)	(333)	–	(517)
Убыток по операциям с активами, предназначенными для продажи	–	(109)	–	(109)
Убыток за отчетный год	(3 329)	(2 414)	–	(5 743)

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам

В деятельности Банка по критерию обслуживаемых клиентов и характеру операций выделены следующие сегменты бизнеса: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения и привлечения. Ставки трансфертного ценообразования устанавливаются и регулярно пересматриваются коллегиальными органами Банка.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, рассчитанного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Правлением Банка, и внутренними стандартами управленческого учета. Учет доходов и расходов в составе финансового результата сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Банка для целей РПБУ. Руководство Банка осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

В принципы сегментации и в оценку прибыли или убытка сегментов в целях повышения эффективности инструмента для формирования стратегических решений о направлениях развития Банка были внесены следующие основные изменения по сравнению с последней годовой финансовой отчетностью:

- ▶ из сегментов исключена категория «Нераспределенные показатели», в которую Банк включал общехозяйственные и административные расходы, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из сегментов. С первого квартала 2018 года и далее в соответствии с Порядком распределения неоперационных расходов все расходы аллоцируются по трем направлениям бизнеса;
- ▶ порядком расчета финансового результата подразделений введено понятие Фонд на покрытие кредитного риска – расчетная сумма денежных средств, предназначенных для покрытия ожидаемых потерь от реализации кредитного риска по активным операциям;
- ▶ по активным операциям, заключенным после 1 января 2017 г., при расчете трансфертного расхода не учитываются сформированный резерв по активу и прочие изменения в правилах выбора даты и/или срока трансфертной ставки по активным и пассивным операциям Банка;
- ▶ результат по СВОП-операциям (сделки, совершаемые в целях управления открытой валютной позицией) не включается в расчет сегментов, результат по балансу от валютно-обменных операций и переоценки счетов относится на Службу Казначейство, дополнительно рассчитываются фактический результат с учетом перекрытия сделок, который распределяется между участвующими бизнес-подразделениями;
- ▶ налог на прибыль, за исключением налога по ценным бумагам и по полученным дивидендам, распределяется пропорционально структуре финансового результата до уплаты налога на прибыль, т.е. в случае убытка по сегменту налог на прибыль на него не аллоцируется.

В 2018 и 2017 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

Ниже представлена информация по распределению активов и обязательств Группы по сегментам бизнеса на 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

	<i>Корпоративное направление</i>	<i>Розничное направление</i>	<i>Инвестиционно-международное направление</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2018 г.				
Активы и обязательства				
Активы	104 773	113 649	98 473	316 895
Корректировка по МСФО				(2 807)
Итого активы				314 088
Обязательства	134 448	149 901	21 505	305 854
Корректировка по МСФО				(18 985)
Итого обязательства				286 869

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

31 декабря 2017 г.	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы	154 248	101 015	106 459	6 797	368 519
Корректировка по МСФО					(10 996)
Итого активы					357 523
Обязательства	155 118	153 107	12 784	653	321 662
Корректировка по МСФО					(894)
Итого обязательства					320 768

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы по сегментам бизнеса за 2018 и 2017 годы:

31 декабря 2018 г.	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Фонд	Итого
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	11 145	11 733	7 038	–	29 916
Трансфертные	(13 517)	(11 019)	(6 244)	–	(30 780)
	(2 372)	714	794	–	(864)
Процентные расходы					
Прямые	(8 283)	(8 698)	(833)	–	(17 814)
Трансфертные	13 646	14 395	2 739	–	30 780
	5 363	5 697	1 906	–	12 966
Чистые процентные доходы	2 991	6 411	2 700	–	12 102
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов и условных обязательств	(5 706)	(873)	665	(2 326)	(8 240)
Отчисления в фонд на покрытие кредитного риска	(681)	(742)	(241)	1 665	1
Чистые процентные доходы (расходы) после резерва под обесценение активов и условных обязательств	(3 396)	4 796	3 124	(661)	3 863
Чистые комиссионные доходы	767	1 784	128	–	2 679
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	189	79	787	–	1 055
Расходы по прочим операциям	(11 300)	(1 069)	(1 477)	–	(13 846)
Текущие затраты	(3 379)	(6 433)	(1 223)	–	(11 035)
Прочие операционные доходы (расходы)	1 369	(665)	(76)	–	628
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(15 750)	(1 508)	1 263	(661)	(16 656)
Расходы по налогу на прибыль	(355)	(317)	(462)	–	(1 134)
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	(16 105)	(1 825)	801	(661)	(17 790)

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Корректировки по МСФО

Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	9 648
Резервы под обесценение активов и условных обязательств	7 300
Убыток от сделки продажи паев дочерних паевых фондов между Банком и АО «ГЛОБЭКСБАНК»	4 412
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	(3 696)
Прочие	337
Прибыль за отчетный период по МСФО	211

31 декабря 2017 г.	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно-международное направление	Нераспределенные показатели	Итого
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	15 769	11 772	8 680	–	36 221
Трансфертные	15 386	17 227	3 545	–	36 158
	<u>31 155</u>	<u>28 999</u>	<u>12 225</u>	<u>–</u>	<u>72 379</u>
Процентные расходы					
Прямые	(10 272)	(10 924)	(1 790)	–	(22 986)
Трансфертные	(18 395)	(10 279)	(7 484)	–	(36 158)
	<u>(28 667)</u>	<u>(21 203)</u>	<u>(9 274)</u>	<u>–</u>	<u>(59 144)</u>
Чистые процентные доходы	2 488	7 796	2 951	–	13 235
Создание (восстановление) резерва под обесценение активов и условных обязательств	(2 611)	(1 232)	1 996	32	(1 815)
Чистые процентные доходы (расходы) после резерва под обесценение активов и условных обязательств	(123)	6 564	4 947	32	11 420
Чистые комиссионные доходы	1 289	1 609	61	–	2 959
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(13)	(75)	(173)	–	(261)
Доходы (расходы) по прочим операциям	(305)	(666)	1 212	(33)	208
Текущие затраты	(1 961)	(4 125)	(743)	(3 939)	(10 768)
Прочие операционные расходы	(107)	(1 122)	(64)	(17)	(1 310)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(1 220)	2 185	5 240	(3 957)	2 248
Расходы по налогу на прибыль	(91)	(114)	(125)	–	(330)
Прибыль (убыток) за отчетный период – результаты сегмента	(1 311)	2 071	5 115	(3 957)	1 918

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)**Корректировки по МСФО (продолжение)**

Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	3 319
Резервы под обесценение активов и условных обязательств	(8 203)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, обесценение запасов	(2 185)
Прочие	(592)
Убыток за отчетный период по МСФО	(5 743)

Выручка по договорам с клиентами

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на показатели выручки в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 1 января 2019 г.

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Наличные средства	7 317	7 917
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	38 475	16 868
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 162	2 382
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	11 747	5 123
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	5 727	–
	65 428	32 290
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(5)	–
Денежные средства и их эквиваленты	65 423	32 290

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группой были заключены договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией, объектами данных договоров являлись корпоративные еврооблигации, корпоративные акции и ОФЗ справедливой стоимостью 6 186 млн. руб. (2017 год: Группа не заключила договоры обратного «репо» с кредитными организациями) (Примечание 31).

Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо», были проданы Группой. По состоянию на 31 декабря 2018 г. в составе прочих обязательств по статье «Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами» отражены обязательства на сумму 6 195 млн. руб. по возврату указанных ценных бумаг контрагенту по сделкам обратного «репо» (Примечание 18).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	11	11
Новые созданные или приобретенные активы	4	4
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(6)	(6)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(4)	(4)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	5	5

(в миллионах российских рублей)

8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 204	554
Корпоративные акции	–	5
Торговые ценные бумаги	3 204	559

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», отсутствовали.

9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 197	2 124
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	7 607	9 020
Векселя	4 600	4 321
Итого средства в кредитных организациях	14 404	15 465
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(25)	(102)
Средства в кредитных организациях	14 379	15 363

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

На 31 декабря 2018 г. средства в сумме 7 607 млн. руб. размещены на межбанковских депозитах в четырех кредитных организациях (2017 год: 9 020 млн. руб. были размещены на межбанковских депозитах в шести кредитных организациях).

На 31 декабря 2018 г. средства в размере 4 600 млн. руб. представляют собой учтенные векселя материнской организации и двух российских кредитных организаций (2017 год: средства в размере 4 321 млн. руб. представляют собой учтенные векселя материнской организации и двух российских кредитных организаций).

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	15 465	15 465
Новые созданные или приобретенные активы	4 304	4 304
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая продажи и списания)	(5 855)	(5 855)
Курсовые разницы	490	490
На 31 декабря 2018 г.	14 404	14 404

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	147	147
Новые созданные или приобретенные активы	11	11
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая продажи и списания)	(36)	(36)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(98)	(98)
Курсовые разницы	1	1
На 31 декабря 2018 г.	25	25

(в миллионах российских рублей)

9. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Ниже приведены изменения в оценочном резерве под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	<u>2017 г.</u>
На 1 января	3 502
Создание	80
Списание	(3 480)
На 31 декабря	<u>102</u>

10. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Паи	536	536
Итого прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	<u>536</u>	<u>536</u>

В феврале 2009 года Банк приобрел 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2018 г. составляет 536 млн. руб. (2017 год: 536 млн. руб.).

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Кредиты корпоративным заемщикам, в том числе		
Коммерческое кредитование	86 624	152 209
Кредитование предприятий малого бизнеса	4 763	16 325
Договоры обратного «репо» с юридическими лицами	830	8 705
Требования по аккредитивам	388	540
Векселя	41	41
Итого кредиты корпоративным заемщикам	<u>92 646</u>	<u>177 820</u>
Кредиты физическим лицам, в том числе		
Ипотечное кредитование	76 194	80 232
Потребительское кредитование	15 071	12 992
Автокредитование	3 525	5 170
Прочие кредиты физическим лицам	396	315
Итого кредиты физическим лицам	<u>95 186</u>	<u>98 709</u>
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>187 832</u>	<u>276 529</u>
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(34 309)	(40 862)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>153 523</u>	<u>235 667</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	<u>3 858</u>	<u>–</u>
Итого кредиты клиентам	<u>157 381</u>	<u>235 667</u>

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, проектное финансирование без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты с траншевой структурой, имеющей приоритетность платежей, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 30.

(в миллионах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ по кредитам корпоративным заемщикам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Кредиты корпоративным заемщикам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	84 278	34 702	30 427	29	149 436
Новые созданные или приобретенные активы	27 828	1 483	1 247	–	30 558
Активы, которые были погашены	(57 925)	(8 058)	(1 617)	–	(67 600)
Активы, которые были проданы	(2 141)	(14 034)	(5 607)	–	(21 782)
Переводы в Этап 2	(2 828)	2 828	–	–	–
Переводы в Этап 3	(1 862)	(2 319)	4 181	–	–
Начисленные проценты	(1)	1	1 211	–	1 211
Списанные суммы	–	–	(51)	–	(51)
Курсовые разницы	579	227	68	–	874
На 31 декабря 2018 г.	47 928	14 830	29 859	29	92 646

<i>Кредиты корпоративным заемщикам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 720	8 263	25 621	–	37 604
Новые созданные или приобретенные активы	95	132	1 137	–	1 364
Активы, которые были погашены	(1 663)	(530)	(1 347)	–	(3 540)
Активы, которые были проданы	(567)	(4 414)	(4 480)	–	(9 461)
Переводы в Этап 2	(98)	98	–	–	–
Переводы в Этап 3	(207)	(609)	816	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	81	1 982	–	2 063
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	1 001	–	1 001
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 120)	(881)	941	6	(1 054)
Создание (восстановление) резерва	46	47	(52)	1	42
Списанные суммы	–	–	(51)	–	(51)
Курсовые разницы	7	74	68	–	149
На 31 декабря 2018 г.	213	2 261	25 636	7	28 117

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	93 106	635	5 410	99 151
Новые созданные или приобретенные активы	15 517	–	–	15 517
Активы, которые были погашены	(19 567)	(95)	(544)	(20 206)
Активы, которые были проданы	–	–	(3)	(3)
Переводы в Этап 1	362	(138)	(224)	–
Переводы в Этап 2	(611)	639	(28)	–
Переводы в Этап 3	(2 173)	(427)	2 600	–
Начисленные проценты	9	(2)	799	806
Списанные суммы	–	–	(127)	(127)
Курсовые разницы	–	–	48	48
На 31 декабря 2018 г.	86 643	612	7 931	95 186

(в миллионах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	970	200	3 579	4 749
Новые созданные или приобретенные активы	389	–	–	389
Активы, которые были погашены	(309)	(21)	(358)	(688)
Переводы в Этап 1	127	(33)	(94)	–
Переводы в Этап 2	(61)	81	(20)	–
Переводы в Этап 3	(211)	(149)	360	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(113)	101	821	809
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	703	703
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(151)	(1)	478	326
Создание (восстановление) резерва	56	(9)	(43)	4
Списанные суммы	–	–	(127)	(127)
Курсовые разницы	–	–	27	27
На 31 декабря 2018 г.	697	169	5 326	6 192

Ниже представлена сверка оценочного резерва под обесценение кредитов по классам за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты корпоративным заемщикам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	58 944	4 166	63 110
Создание за год	8 093	1 468	9 561
Списанные суммы	(25 987)	(3)	(25 990)
Списание при продаже активов	(5 649)	(60)	(5 709)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(110)	–	(110)
На 31 декабря 2017 г.	35 291	5 571	40 862
Обесценение на индивидуальной основе	31 474	4 943	36 417
Обесценение на групповой основе	3 817	628	4 445
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета оценочного резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	43 677	5 371	49 048

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам клиентам, которые были первоначально признаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г.:

	2018 г.
Кредиты корпоративным заемщикам	2 320
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	2 320

Убыток от первоначального признания ПСКО-кредитов в сумме 2 320 млн. руб. отражен в статье «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, проданные по договорам уступки прав требования**

В 2018 году Группа продала портфель кредитов, балансовая стоимость которых на дату продажи с учетом начисленных процентов до вычета резерва составила 21 785 млн. руб. (2017 год: 16 378 млн. руб.). Превышение цены продажи проданных кредитов над чистой балансовой стоимостью составило 3 497 млн. руб. (2017 год: 3 319 млн. руб.) и отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам». Доход от реализации кредитов, проданных материнской организации, составил 3 426 млн. руб. (2017 год: доход от реализации одного кредита лицу, связанному с заемщиком, составил 2 050 млн. руб., доход от продажи кредитов организации под общим контролем составил 900 млн. руб.). Группа передала все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 1 и Этапа 2, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

2018 г.**Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода**

Амортизированная стоимость до модификации	24 396
Чистый убыток от модификации	(306)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. валовая балансовая стоимость кредитов клиентам, по которым расчет резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ, составляет 362 млн. руб.

Чистый убыток от модификаций в сумме 306 млн. руб. отражен в статье «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог объектов движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, прав требования, товаров в обороте, поручительства;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, залог сберегательных сертификатов, поручительства.

В течение года в собственность Группы перешли различные активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов.

(в миллионах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)**

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание в течение года и которые удерживаются на отчетную дату:

	2018 г.	2017 г.
Недвижимое имущество	185	331
Земельные участки	112	55
Прочие залоговое имущество	6	54
Итого залог, на который было обращено взыскание	303	440

Соглашения обратного «репо»

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа заключила договор обратного «репо» с организацией под общим контролем на сумму 830 млн. руб. (2017 год: договор обратного «репо» с организацией под общим контролем на сумму 8 705 млн. руб.). Объектом данного договора являются облигации, выпущенные российскими организациями справедливой стоимостью 832 млн. руб. (2017 год: 9 679 млн. руб.) (Примечание 31).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2018 г. концентрация кредитов, выданных Группой трем крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), составляла 16 539 млн. руб. или 8,6% от совокупного кредитного портфеля (2017 год: 23 004 млн. руб. или 8,3% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 1 480 млн. руб. (2017 год: 590 млн. руб.).

Концентрация кредитов, выданных следующим десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) составила 28 832 млн. руб. или 15% от совокупного кредитного портфеля (2017 год: 42 384 млн. руб. или 15,3% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 10 777 млн. руб. (2017 год: 14 339 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
Частные организации	75 426	133 780
Компании под контролем государства	17 119	38 968
Компании под контролем иностранного государства	2 084	2 304
Местные органы власти	1 500	2 000
Физические лица	95 186	98 709
Прочие	375	768
	191 690	276 529

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2018 г.	2017 г.
Промышленное производство, включая машиностроение	21 286	30 525
Финансовая деятельность	18 951	27 093
Торговля	14 129	31 726
Недвижимость и строительство	12 128	23 027
Сельское хозяйство	5 843	14 044
Добывающая промышленность	4 595	7 904
Нефтегазовая промышленность	3 728	14 643
Металлургия	3 544	6 118
Электроэнергетика	2 479	3 041
Транспорт	2 108	2 337
Субъекты РФ	1 500	2 000
Логистика	110	71
Телекоммуникации	8	5 646
Физические лица	95 186	98 709
Прочие	6 095	9 645
	191 690	276 529

(в миллионах российских рублей)

12. Активы, предназначенные для продажи

В октябре 2017 года Группа получил в качестве отступного по кредиту долю в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» в размере 75% минус 1 акция с целью ее дальнейшей перепродажи. Балансовая стоимость указанной доли на дату приобретения составила 31 млн. руб.

В течение первоначального годового периода, начиная с октября 2017 года, возникали обстоятельства, которые ранее считались маловероятными и которые Группа не могла контролировать, в результате чего актив ОАО «Инженерный центр энергетики Урала», ранее классифицированный как предназначенный для продажи, не был продан до конца этого периода (до октября 2018 года).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. намерения Группы в отношении реализации акций ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» остались неизменными, и Группа предпринимает все возможные меры по реализации данного актива. Сделка по реализации доли в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» планируется к завершению в апреле 2019 года. На 31 декабря 2018 г. ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» учитывалось как группа выбытия, предназначенная для продажи.

Ниже представлены основные категории активов и обязательств ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» на 31 декабря 2018 и 2017 гг., учитываемые как предназначенные для продажи:

	2018 г.	2017 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2	2
Запасы	1	2
Основные средства	14	16
Прочие активы	158	174
Активы, предназначенные для продажи	175	194
 Средства кредитных организаций	54	63
Прочие обязательства	229	209
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	283	272
Чистые активы, предназначенные для продажи	(108)	(78)

13. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2018 г.	2017 г.
Корпоративные облигации	–	18 017
Еврооблигации РФ	–	7 061
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	5 672
Корпоративные еврооблигации	–	4 736
Корпоративные акции	–	1 070
Прочие	–	46
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	36 602

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	2018 г.	2017 г.
Корпоративные облигации	–	6 903
Корпоративные еврооблигации	–	3 144
Облигации субъектов РФ	–	966
За вычетом: резерва под обесценение	–	(19)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	10 994

(в миллионах российских рублей)

13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	2018 г.	2017 г.
Корпоративные облигации	20 705	–
Корпоративные еврооблигации	14 471	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7 226	–
Облигации субъектов РФ	70	–
Облигации Банка России	61	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	42 533	–

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

	2018 г.	2017 г.
Корпоративные еврооблигации	1 863	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	1 863	–

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	2018 г.	2017 г.
Корпоративные акции	738	–
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	738	–
Корпоративные акции	4	–
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	4	–

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2018 г.	2017 г.
Векселя	1 928	–
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(5)	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 923	–

Реклассификация

В апреле 2018 года Банк принял решение об изменении бизнес-модели по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Решение было принято в связи с реализацией проекта по реорганизации Банка в форме присоединения к нему АО «ГЛОБЭКСБАНК» в целях наращивания базы ликвидных активов для обеспечения деятельности после завершения реорганизации, а также с целью управления общим уровнем принятых рисков и снижения давления на капитал после завершения реорганизации.

1 июля 2018 г. все ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме учтенных векселей, были реклассифицированы из бизнес-модели «Удержание» в бизнес-модель «Удержание и продажа». По состоянию на дату реклассификации амортизированная стоимость до вычета резерва реклассифицированных ценных бумаг составляла 13 153 млн. руб., сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки составляла 207 млн. руб. Справедливая стоимость указанных ценных бумаг на дату реклассификации составляла 13 171 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Этап 2	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	19 269	7 079	26 348
Новые созданные или приобретенные активы	3 752	–	3 752
Активы, которые были погашены	(5 615)	–	(5 615)
Активы, которые были проданы	(5 985)	(3 756)	(9 741)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	(9 799)	(3 354)	(13 153)
Начисленные проценты	155	31	186
Курсовые разницы	151	–	151
На 31 декабря 2018 г.	1 928	–	1 928

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	109	647	756
Новые созданные или приобретенные активы	16	–	16
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(18)	(435)	(453)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	(75)	(132)	(207)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(27)	(80)	(107)
На 31 декабря 2018 г.	5	–	5

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	16 034	101	5	16 140
Новые созданные или приобретенные активы	21 799	1 607	–	23 406
Активы, которые были погашены	(3 990)	(162)	–	(4 152)
Активы, которые были проданы	(6 715)	(1 024)	–	(7 739)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	9 779	3 392	–	13 171
Начисленные проценты, изменение справедливой стоимости	(446)	(95)	–	(541)
Курсовые разницы	2 248	–	–	2 248
На 31 декабря 2018 г.	38 709	3 819	5	42 533

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	175	14	5	194
Новые созданные или приобретенные активы	36	127	–	163
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(31)	(15)	–	(46)
Переводы в связи с изменением бизнес-модели	75	132	–	207
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(183)	(63)	–	(246)
Курсовые разницы	1	–	–	1
На 31 декабря 2018 г.	73	195	5	273

(в миллионах российских рублей)

13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группа не признавала убытков от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В соответствии с внутренней методикой Группа классифицирует все инвестиции в долевые инструменты в качестве оцениваемых по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли.

ОФЗ являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги.

Облигации Банка России являются краткосрочными процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях.

Облигации субъектов РФ являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные ценные бумаги, выпущенные исполнительными органами власти субъектов РФ.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими организациями и свободно обращающиеся на российском рынке, со сроками погашения от апреля 2019 года до февраля 2032 года.

Корпоративные еврооблигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, евро и фунтах стерлингов, выпущенные российскими организациями и обращающиеся на международных рынках, со сроками погашения от марта 2019 года до апреля 2034 года.

Корпоративные акции представляют собой акции российских организаций, свободно обращающиеся на российском рынке. По состоянию на 31 декабря 2018 г. на трех эмитентов приходится 69,4% всех корпоративных акций, 36,2%, 19,7% и 13,5% соответственно (2017 год: на трех эмитентов приходится 83,3% всех корпоративных акций, 50,7%, 21,2% и 11,4% соответственно).

Портфель векселей представлен дисконтными векселями российских предприятий в рублях со сроками погашения от февраля до июня 2019 г. По состоянию на 31 декабря 2018 г. на трех эмитентов приходится 100% всех векселей, 50,8%, 34,4% и 14,8% соответственно (2017 год: учтенные векселя отсутствуют).

В 2018 году Группа получила дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, в размере 70 млн. руб., которые были отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов.

14. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представляет собой объекты недвижимости и земельные участки, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, а также офисные и торговые помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	2018 г.	2017 г.
Остаток на 1 января	3 051	4 197
Поступления	231	348
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(298)	(1 441)
Выбытие	(117)	(53)
Остаток на 31 декабря	2 867	3 051
Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	161	126
- прибыль (убыток) от продажи инвестиционной недвижимости	1	(4)
- прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(5)	(80)
- прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не приносящей арендный доход	(59)	(67)

(в миллионах российских рублей)

14. Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость (продолжение)

Строящаяся инвестиционная недвижимость

	2018 г.	2017 г.
Остаток на 1 января	2 173	2 527
Поступления	–	12
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(53)	(192)
Выбытие	(514)	(174)
Остаток на 31 декабря	1 606	2 173

Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

- прибыль от продажи строящейся инвестиционной недвижимости	22	36
---	----	----

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. строящаяся инвестиционная недвижимость представляет собой права на строящиеся объекты недвижимости по договорам долевого участия в строительстве.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. значения справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 30.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

15. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля, здания и сооружения	Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2017 г.	7 296	3 403	294	10 993
Поступления	17	217	15	249
Выбытие	(54)	(366)	(120)	(540)
Обесценение	(512)	–	–	(512)
На 31 декабря 2018 г.	6 747	3 254	189	10 190
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2017 г.	1 083	2 765	212	4 060
Начисленная амортизация	213	222	21	456
Выбытие	(26)	(366)	(108)	(500)
На 31 декабря 2018 г.	1 270	2 621	125	4 016
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2017 г.	6 213	638	82	6 933
На 31 декабря 2018 г.	5 477	633	64	6 174

(в миллионах российских рублей)

15. Основные средства (продолжение)

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2016 г.	7 483	3 516	322	11 321
Поступления	8	243	34	285
Выбытие	(195)	(356)	(62)	(613)
На 31 декабря 2017 г.	7 296	3 403	294	10 993
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2016 г.	960	2 722	243	3 925
Начисленная амортизация	164	289	31	484
Выбытие	(41)	(246)	(62)	(349)
На 31 декабря 2017 г.	1 083	2 765	212	4 060
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2016 г.	6 523	794	79	7 396
На 31 декабря 2017 г.	6 213	638	82	6 933

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа владеет находящимися в эксплуатации и полностью самортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 1 862 млн. руб. (2017 год: 2 030 млн. руб.).

16. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть	228	470
Изменение отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(55)	103
За вычетом отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	55	(56)
Расход по налогу на прибыль	228	517

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(119)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	–	63
Изменение отложенного налога при переходе на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	55	–
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	55	(56)

(в миллионах российских рублей)

16. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям а также по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года включительно, в 2018 и 2017 годах составляла 15%. Ставка налога на прибыль по муниципальным облигациям и по облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 годах составляла 9% и 15%, эмитированным до и после 1 января 2007 г., соответственно. Дивиденды, полученные российскими юридическими лицами, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2017 г.: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2018 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	467	(5 117)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход (экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	93	(1 023)
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	(77)	(34)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	492	1 508
Корректировка стоимости активов, не признанных в налоговом учете	(349)	65
Отложенный налог по операциям с активами, предназначенными для продажи	(6)	(22)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	74	21
Прочее	1	2
Расход по налогу на прибыль	228	517

(в миллионах российских рублей)

16. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Влияние применения МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IFRS) 15		Возникновение и уменьшение временных разниц	
	В составе прочего дохода		В составе прочего дохода		В составе прочего дохода	
	В отчете о прибылях и убытках	2017 г.	В отчете о прибылях и убытках	2018 г.	В отчете о прибылях и убытках	2018 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Резервы по прочим активам и прочим потерям	90	121	654	211	68	933
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	329	271	625	529	(217)	770
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	1 970	190	782	2 160	(2 942)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2	-	2	3	5
Налоговые убытки к переносу	21 187	(224)	-	20 963	2 135	23 098
Производные финансовые инструменты	50	(50)	-	-	-	-
Изменение стоимости недвижимого имущества (инвестиционной недвижимости и запасов)	376	381	-	757	109	866
Средства в других банках	(266)	465	-	199	(1)	198
Прочие	79	182	-	261	(246)	15
Отложенные налоговые активы	23 815	1 338	2 061	25 082	(1 091)	25 885
		(71)		(303)		136
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(23 426)	(1 508)	(2 052)	303	1 560	(25 189)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	389	(170)	9	218	469	696
		(1)				-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	(55)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16)	16	-	-	(92)	(92)
Основные средства	(234)	71	-	(163)	61	(102)
Прочие	(91)	36	(9)	(55)	(438)	(502)
Отложенное налоговое обязательство	(341)	123	(9)	(273)	(469)	(696)
		(55)				-
Чистые активы по отложенному налогу	(56)	56	-	-	-	-
Чистые обязательства/активы по отложенному налогу	(8)	9	-	(55)	-	-

На 31 декабря 2018 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, по которым не был признан отложенный налоговый актив, в совокупности составили 3 870 млн. руб. (2017 год: временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, по которым не было признано отложенное налоговое обязательство, в совокупности составили 774 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

17. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	7	(6)	–	–	–	(6)
Средства в кредитных организациях	9	(122)	–	–	–	(122)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	(3 213)	(1 619)	4 716	7	(109)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	(104)	(647)	–	–	(751)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СППД	13	(102)	181	–	–	79
Прочие финансовые активы	18	(4)	–	70	–	66
Финансовые гарантии	24	(362)	(4)	77	–	(289)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	(1 215)	(200)	–	–	(1 415)
Аккредитивы	24	(1)	–	–	–	(1)
Итого расходы по кредитным убыткам		(5 129)	(2 289)	4 863	7	(2 548)

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих резервов за 2018 год:

	<i>Иски</i>	<i>Нефинансовые гарантии</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 г.	200	741	6	947
Создание (восстановление)	3 941	(447)	(6)	3 488
На 31 декабря 2018 г.	4 141	294	–	4 435

Резервы под иски в сумме 4 141 млн. руб. и резервы под нефинансовые гарантии в сумме 294 млн. руб. отражаются в статье «Резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

Прочие резервы представляют собой резервы под гарантийный ремонт продукции дочерней организации Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

Движение резервов под обесценение и прочих резервов за 2017 год представлено ниже:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски и резерв под возможное возмещение имущественных потерь (Примечание 24)</i>	<i>Аккредитивы и гарантии</i>	<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 г.	337	309	512	–	25	1 183
Создание (восстановление)	(42)	(37)	456	19	(19)	377
Списание	(60)	(72)	–	–	–	(132)
На 31 декабря 2017 г.	235	200	968	19	6	1 428

В статье «Резервы» консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 г. отражены суммы резервов по искам и возможному возмещению имущественных потерь, аккредитивам и гарантиям, прочие резервы на общую сумму 1 174 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

18. Запасы, прочие активы и обязательства**Запасы**

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 2 098 млн. руб., недвижимость для продажи в сумме 1 365 млн. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость, а также готовая продукция, незавершенное производство, сырье и материалы дочерней организации Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» в сумме 232 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 1 921 млн. руб., недвижимость для продажи в сумме 2 053 млн. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость, а также готовая продукция, незавершенное производство, сырье и материалы дочерней организации Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» в сумме 217 млн. руб.

В 2018 году Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 320 млн. руб. (Примечание 28) от списания стоимости недвижимости и земли для продажи до чистой стоимости реализации (2017 год: убыток в сумме 551 млн. руб.).

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3 347	1
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	805	786
Страховые депозиты	388	351
Предоплата по приобретенным ценностям или услугам	373	422
Требования по получению комиссий	287	242
Производные финансовые активы	144	–
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	20	9
	5 364	1 811
За вычетом: оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(411)	(235)
Итого прочие финансовые активы	4 953	1 576
Предоплата по договорам долевого участия в строительстве	1 013	1 320
Текущие активы по налогу на прибыль	456	305
Нематериальные активы	401	319
Операционные налоги	295	368
Клиринговые расчеты	289	471
Прочие нефинансовые активы	273	80
Итого прочие нефинансовые активы	2 727	2 863
Прочие активы	7 680	4 439

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	7	445	452
Новые созданные или приобретенные активы	3	–	3
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7)	(49)	(56)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	119	119
Списанные суммы	–	(107)	(107)
На 31 декабря 2018 г.	3	408	411

Расчеты по операциям с ценными бумагами в сумме 3 347 млн. руб. представляют собой требования Группы по оплате ценных бумаг по сделке купли-продажи, заключенной в декабре 2018 г. с организацией под общим контролем.

(в миллионах российских рублей)

18. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение по статье нематериальных активов:

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	369	548	917
Поступления	140	74	214
Выбытие	(89)	(22)	(111)
На 31 декабря 2018 г.	420	600	1 020
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 г.	215	383	598
Начисленная амортизация	56	76	132
Выбытие	(89)	(22)	(111)
На 31 декабря 2018 г.	182	437	619
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	154	165	319
На 31 декабря 2018 г.	238	163	401

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	430	648	1 078
Поступления	41	42	83
Выбытие	(102)	(142)	(244)
На 31 декабря 2017 г.	369	548	917
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2016 г.	244	457	701
Начисленная амортизация	74	67	141
Выбытие	(103)	(141)	(244)
На 31 декабря 2017 г.	215	383	598
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 г.	186	191	377
На 31 декабря 2017 г.	154	165	319

(в миллионах российских рублей)

18. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	6 209	4
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	918	711
Расчеты с персоналом	579	502
Производные финансовые обязательства	6	9
Отложенные комиссионные доходы по выданным финансовым гарантиям	3	5
Прочее	95	97
Итого прочие финансовые обязательства	7 810	1 328
Прочие нефинансовые обязательства		
Неконтрольная доля участия в паевом фонде	2 424	2 627
Авансы, полученные от продажи квартир	704	679
Отложенные комиссионные доходы по выданным нефинансовым гарантиям	181	314
Задолженность по операционным налогам и страховым взносам	150	145
Доходы будущих периодов	42	27
Полученный НДС	40	31
Неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью	38	38
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	16
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 579	3 877
Прочие обязательства	11 389	5 205

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в состав статьи «Расчеты по конверсионным операциям с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами» входит обязательство Группы на сумму 6 195 млн. руб. по возврату ценных бумаг, купленных по сделке обратного «репо» и проданных Банком (Примечания 7 и 31).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. неконтрольная доля участия в паевом фонде представляет собой долю в размере 32,29% (2017 год: 32,29%) в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис».

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. авансы, полученные от продажи квартир, представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве жилых домов, которое осуществляет дочерняя организация Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью представляет собой долю в размере 49% в организации, принадлежащей дочернему паевому фонду Банка и входящей в состав консолидированной финансовой отчетности.

19. Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти

Средства ЦБ РФ и региональных органов власти включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Срочные депозиты, полученные от ЦБ РФ	8 393	24 658
Текущие счета ЦБ РФ	201	1
Задолженность перед ЦБ РФ	8 594	24 659
Срочные депозиты внебюджетных фондов	20 547	20 253
Текущие счета региональных органов власти	–	1
Задолженность перед региональными органами власти	20 547	20 254
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	29 141	44 913

Группой получены депозиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По депозитам ЦБ РФ в сумме 8 393 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 11 113 млн. руб. (2017 год: депозиты ЦБ РФ в сумме 24 658 млн. руб. обеспечены кредитами справедливой стоимостью 29 973 млн. руб.) (Примечание 31).

(в миллионах российских рублей)

20. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Текущие счета кредитных организаций	9 016	5 407
Срочные депозиты кредитных организаций	2 165	4 749
Договоры «репо»	5	–
Средства кредитных организаций	11 186	10 156

Концентрация средств кредитных организаций

На 31 декабря 2018 г. средства в размере 7 805 млн. руб. или 69,8% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (2017 год: средства в размере 5 364 млн. руб. или 52,8% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

21. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Текущие счета	33 998	36 176
Срочные депозиты	194 249	220 712
Средства клиентов	228 247	256 888
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	32	366

В состав срочных депозитов на 31 декабря 2018 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 14 522 млн. руб. (2017 год: в сумме 13 530 млн. руб.).

На 31 декабря 2018 г. средства клиентов в размере 25 687 млн. руб. (11,25%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2017 год: 45 454 млн. руб. (17,69%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 106 099 млн. руб. (2017 год: 114 249 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2018 г.	2017 г.
Физические лица	116 349	122 358
Частные организации	67 797	71 426
Государственные и бюджетные организации	42 612	61 466
Сотрудники	1 489	1 638
Средства клиентов	228 247	256 888

(в миллионах российских рублей)

21. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших несвязанных клиентов по отраслям:

	2018 г.	2017 г.
Финансовая деятельность	8 402	13 897
Телекоммуникации	7 603	18 106
Недвижимость и строительство	5 157	–
Производство	1 628	–
Транспорт	1 516	–
Промышленное производство	–	7 422
Энергетика	–	1 721
Топливная промышленность	–	1 652
Прочее	1 381	2 656
Средства клиентов	25 687	45 454

По состоянию на 31 декабря 2018 г. срочные депозиты на сумму 28 млн. руб. удерживаются в качестве покрытия по выставленным аккредитивам (2017 год: 365 млн. руб.) и 4 млн. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2017 год: 1 млн. руб.).

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Векселя	1 344	1 767
Выпущенные облигации	5	337
Сберегательные сертификаты	–	1
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 349	2 105

Выпущенные векселя банка номинированы в рублях, долларах США и евро. На 31 декабря 2018 г. 98% выпущенных векселей Банка номинированы в рублях, процентные ставки по ним составляют от 3% до 10,5% годовых для процентных векселей, от 5,2% до 10,5% годовых для дисконтных векселей (2017 год: 92% выпущенных векселей Банка номинированы в рублях, процентные ставки по ним составляли от 6% до 13,5% годовых для процентных векселей и от 5,47% до 12% годовых для дисконтных векселей).

В апреле 2018 года Группа исполнила обязательства по выкупу собственных облигаций в рамках оферты, выкупив облигации серии 04 номинальной стоимостью 326 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. собственные векселя Группы на сумму 127 млн. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2017 год: 491 млн. руб.).

23. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2016 г.	22 501 854 321 490	67 458	8 865	76 323
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств	–	(15 589)	(2 694)	(18 283)
На 31 декабря 2017 г.	22 501 854 321 490	51 869	6 171	58 040
Увеличение акционерного капитала	10 862 038 311 754	7 781	–	7 781
Приведение в соответствие размера акционерного капитала и величины собственных средств	–	(4 989)	(1 804)	(6 793)
На 31 декабря 2018 г.	33 363 892 633 244	54 661	4 367	59 028

(в миллионах российских рублей)

23. Собственный капитал (продолжение)

На дату выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 33 363 892 633 244 штуки, номинальная стоимость каждой акции равна 0,00163832283418872 рубля. Акционерный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

В соответствии с требованиями российского законодательства об акционерных обществах размер акционерного капитала общества не должен превышать величину его чистых активов (капитала).

В июле 2018 года Общее собрание акционеров АО «ГЛОБЭКСБАНК» постановило уменьшить акционерный капитал путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных акций в количестве 449 085 168 штук номинальной стоимостью 33,41 руб. за акцию общей номинальной стоимостью 15 004 млн. руб. Величина уменьшения акционерного капитала АО «ГЛОБЭКСБАНК» составила 4 989 млн. руб. В результате акционерный капитал АО «ГЛОБЭКСБАНК» составил 10 015 млн. руб. Списание корректировки акционерного капитала с учетом инфляции, соответствующее уменьшению номинальной стоимости акций, составило 1 804 млн. руб.

26 ноября 2018 г. ПАО АКБ «Связь-Банк» завершил процесс реорганизации в форме присоединения АО «ГЛОБЭКСБАНК» и стал его правопреемником по всем правам и обязанностям.

В связи с реорганизацией акционерный капитал Банка был увеличен путем выпуска 10 862 487 396 923 штук дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,00163832283418872 руб. за акцию и общей номинальной стоимостью 17 796 млн. руб. за счет:

- ▶ акционерного капитала АО «ГЛОБЭКСБАНК» в размере 10 015 млн. руб.;
- ▶ суммы эмиссионного дохода АО «ГЛОБЭКСБАНК» в размере 4 242 млн. руб.;
- ▶ нераспределенной прибыли ПАО АКБ «Связь-Банк» в размере 3 539 млн. руб.

Обыкновенные именные бездокументарные акции дополнительного выпуска были размещены путем конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого АО «ГЛОБЭКСБАНК» в дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности АО «ГЛОБЭКСБАНК».

12 ноября 2018 г. указанный выпуск зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России, отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 24 декабря 2018 г. Регистрация изменений в устав Банка произведена в феврале 2019 года.

В октябре 2018 года в рамках процесса реорганизации в форме присоединения АО «ГЛОБЭКСБАНК» Банком были выкуплены 43 087 325 914 штук собственных акций. Стоимость выкупаемых акций составила 50 млн. руб.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2018 г. чистый убыток Банка составил 13 881 млн. руб. (2017 год: чистая прибыль ПАО АКБ «Связь-Банк» составила 1 114 млн. руб., чистая прибыль АО «ГЛОБЭКСБАНК» составила 800 млн. руб.).

24. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

(в миллионах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Банк продолжает свою деятельность в условиях секторальных санкций, введенных в 2014 и 2015 годах США, ЕС и рядом других стран в отношении ВЭБ.РФ и его дочерних структур, которые, в основном, ограничивают операции по привлечению долевого и долгового финансирования в США сроком свыше 30 дней. Руководство Банка полагает, что указанные санкции не окажут существенного влияния на его деятельность, поскольку он работает в рамках наложенных ограничений с момента их введения.

Экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы будут оказывать влияние на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы и могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа имеет несколько неразрешенных судебных исков, по которым Группа выступает ответчиком, о признании недействительными договоров поручительства и уступки прав требования и применении к Группе последствий недействительности этих сделок. Общая сумма исков составляет 6 271 млн. руб. Группой был сформирован резерв в размере 4 141 млн. руб., соответствующем вероятной сумме убытка согласно заключению правового департамента Банка (Примечание 17).

В течение 2017 года Группа заключила договор на реализацию финансовых активов с условием возможного возмещения имущественных потерь контрагента по данному договору, но не более 400 млн. руб. На 31 декабря 2017 г. Группа сформировала резерв под данную сумму в размере 200 млн. руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно оценке Группы. В 2018 году резерв был восстановлен в связи с истечением срока действия договорных обязательств (Примечание 17).

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепцию «необоснованной налоговой выгоды» (для камеральных налоговых проверок деклараций, поданных до 19 августа 2017 г., и выездных налоговых проверок, инициированных до 19 августа 2017 г.), а также на принципы определения границы осуществления прав налогоплательщика, закрепленные статьей 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации (для камеральных налоговых проверок деклараций, поданных после 19 августа 2017 г., и выездных налоговых проверок, инициированных после 19 августа 2017 г.).

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

(в миллионах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Группа применяла освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы. Руководство Группы считает занятую Группой налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	31 965	44 131
Финансовые гарантии	8 666	5 454
Аккредитивы	28	466
	40 659	50 051
За вычетом: оценочного резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(839)	(227)
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечания 21, 22)	(159)	(857)
	39 661	48 967
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	637	657
От 1 года до 5 лет	1 308	1 266
Более 5 лет	1 655	1 505
	3 600	3 428
Обязательства по капитальным затратам	1 239	1 030
Нефинансовые гарантии	19 436	15 377
Прочие условные обязательства некредитного характера	6 271	400
За вычетом: резерва (Примечание 17)	(4 435)	(941)
	21 272	14 836
Договорные и условные обязательства	65 772	68 261

(в миллионах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 11 381 млн. руб. (2017 год: 27 975 млн. руб.).

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2018 г.	43 349	782	44 131
Новые обязательства	16 563	119	16 682
Обязательства, срок действия которых истек	(28 147)	(761)	(28 908)
Переводы в Этап 2	(2 211)	2 211	–
Курсовые разницы	60	–	60
На 31 декабря 2018 г.	29 614	2 351	31 965

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 321	231	1 552
Новые обязательства	46	10	56
Обязательства, срок действия которых истек	(752)	(222)	(974)
Переводы в Этап 2	(134)	134	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(375)	(122)	(497)
На 31 декабря 2018 г.	106	31	137

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2018 г.	4 676	220	558	5 454
Новые финансовые гарантии	6 650	165	–	6 815
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(3 460)	(220)	(8)	(3 688)
Курсовые разницы	–	–	85	85
На 31 декабря 2018 г.	7 866	165	635	8 666

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	426	7	558	991
Новые финансовые гарантии	43	3	–	46
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(267)	(7)	(8)	(282)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(138)	–	85	(53)
На 31 декабря 2018 г.	64	3	635	702

(в миллионах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Аккредитивы	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	466	466
Аккредитивы, срок действия которых истек	28	28
Курсовые разницы	(466)	(466)
На 31 декабря 2018 г.	28	28

Аккредитивы	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1	1
Аккредитивы, срок действия которых истек	(1)	(1)
На 31 декабря 2018 г.	-	-

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

На 31 декабря 2018 г. арендуемые Группой здания застрахованы на 12 млн. руб. (2017 год: 26 млн. руб.), собственные здания Группы застрахованы на 5 109 млн. руб. (2017 год: 4 933 млн. руб.).

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Расчетные и кассовые операции	1 235	1 158
Гарантии и аккредитивы	712	425
Операции с пластиковыми картами	403	382
Банкнотные сделки	225	153
Операции с ценными бумагами	87	134
Инкассация	26	30
Прочее	320	217
Комиссионные доходы	3 008	2 499
Операции с пластиковыми картами	391	386
Расходы по субординированным займам, полученным от АСВ в форме ОФЗ	356	296
Комиссия за оказание посреднических услуг	241	195
Расчетные и кассовые операции	159	162
Банкнотные сделки	125	113
Инкассация	86	59
Операции с ценными бумагами	61	52
Гарантии и аккредитивы	9	9
Прочее	11	20
Комиссионные расходы	1 439	1 292
Чистые комиссионные доходы	1 569	1 207

Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг представляют собой комиссии по агентским договорам по выдаче экспресс-гарантий на сумму 100 млн. руб., комиссии по брокерским и аналогичным договорам на сумму 43 млн. руб., прочим агентским договорам на сумму 98 млн. руб.

Выручка по договорам с клиентами

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на показатели комиссионного дохода в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 1 января 2019 г.

(в миллионах российских рублей)

26. Чистые прибыли (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Производные инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги	62	249
Торговые ценные бумаги	(2 568)	31
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	–	20
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	(150)	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	(143)	–
Итого чистые прибыли (убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	(2 799)	300

27. Прочие доходы

	2018 г.	2017 г.
Возмещение списанной ранее безнадежной задолженности	1 454	–
Доходы от реализации продукции	996	961
Доходы от сдачи имущества и торговых площадей в аренду	186	156
Дивиденды полученные	70	63
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	35	37
Штрафы, пени полученные	17	11
Торговый результат от операций с драгоценными металлами	7	11
Доход от выбытия неконтрольной доли участия в паевых фондах	–	8
Результат от выбытия основных средств	–	14
Прочее	180	201
Итого прочие доходы	2 945	1 462

Доходы от реализации продукции на сумму 996 млн. руб. представляют собой выручку от реализации продукции дочерней организацией Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ», которая специализируется на производстве оборудования для электростанций, объектов металлургии и других отраслей.

(в миллионах российских рублей)

28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и премии	5 779	5 619
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 361	1 283
Расходы на персонал	7 140	6 902
Аренда помещений	861	917
Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам, расходы по содержанию помещений	860	803
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	1 721	1 720
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	1 018	893
Себестоимость проданной продукции	918	975
Обязательное страхование вкладов	734	1 114
Убыток от обесценения основных средств	512	–
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	351	1 633
Операционные налоги	343	267
Убыток от обесценения запасов	320	551
Услуги связи	281	312
Маркетинг и реклама	164	183
Охранные услуги	138	205
Расходы на выплату вознаграждений управляющей компании, депозитарию и регистратору	112	125
Благотворительность	86	15
Результат от выбытия совместно контролируемой организации	82	–
Чистые расходы от продажи недвижимого имущества	55	32
Расходы по перевозке и транспортировке	42	30
Страхование имущества	20	30
Прочее	528	358
Прочие операционные расходы	5 704	6 723

Себестоимость проданной продукции на сумму 918 млн. руб. представляет собой себестоимость реализованной продукции дочерней организацией Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

29. Управление рисками**Введение**

Группа осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей.

Группа подвержена следующим значимым рискам: кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску (валютный, процентный и фондовый), операционному риску, риску концентрации выданных кредитов. Рыночный риск, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена правовому, страновому, стратегическому и репутационному рискам.

Группа не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование. В рамках стресс-тестирования оценивалось влияние следующих значимых рисков: кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности и риска концентрации.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Группы в рамках развития общепанковской системы корпоративного управления.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

В зависимости от статуса решаемых задач, в организации процесса управления рисками Группы принимают участие Совет директоров Банка, Правление Банка, коллегиальные органы Банка, подразделения Банка, осуществляющие операции, связанные с принятием Группой рисков. Общая координация данной работы возложена на Департамент развития кредитных процессов и риск-технологий, Департамент контроля рисков и интегрированного риск-менеджмента, Департамент корпоративного андеррайтинга и мониторинга и структурные подразделения Банка в рамках общего направления риск-менеджмента, обеспечивающие в рамках своих компетенций функционирование общепанковской системы управления рисками, соответствующей уровню развития банковских операций и современным тенденциям в области риск-менеджмента.

В течение предшествующих двенадцати месяцев деятельность этих структурных подразделений в рамках реализации политики управления рисками Группы осуществлялась по следующим направлениям:

- ▶ Департамент развития кредитных процессов и риск-технологий:
 - ▶ совершенствование общих принципов методологии и процедур оценки кредитного качества корпоративных заемщиков (эмитентов), субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
 - ▶ совершенствование методологии оценки платежеспособности клиентов – физических лиц по розничным кредитным продуктам (скоринговые карты) с использованием автоматизированной системы принятия решений по поступающим кредитным заявкам по массовым розничным продуктам;
 - ▶ совершенствование методологии работы с проблемной задолженности клиентов – физических лиц по розничным кредитным продуктам;
- ▶ Департамент контроля рисков и интегрированного риск-менеджмента:
 - ▶ совершенствование методологии оценки кредитного качества финансовых институтов, в том числе кредитных и страховых организаций;
 - ▶ совершенствование методологии оценки риска ликвидности и механизмов ограничения риска ликвидности;
 - ▶ тщательный анализ нормативных документов Банка на этапе внедрения новых услуг и технологий с целью выявления факторов операционного риска;
 - ▶ совершенствование механизмов оперативного и точного информирования руководства Группы о принимаемых рыночных рисках в разрезе видов риска (валютный, процентный, фондовый);
- ▶ Департамент корпоративного андеррайтинга и мониторинга:
 - ▶ проведение независимой экспертизы рисков по сделкам, несущим кредитный риск.

Основными инструментами управления кредитным риском Группы являются:

- ▶ предварительный всесторонний анализ всех существенных сделок Группы, несущих кредитный риск с целью вынесения профессионального суждения о целесообразности осуществления данных сделок, в том числе с учетом использования инструментов снижения кредитного риска;
- ▶ количественное ограничение (лимитирование) предельных объемов совершаемых операций, в том числе в разрезе отдельных контрагентов, видов операций, подразделений Банка;
- ▶ качественное структурирование кредитных сделок (проведение анализа наличия у контрагента (заемщика) источников погашения задолженности перед Группой), установление процентных ставок и тарифов и определение требований к предоставляемому обеспечению в зависимости от кредитного качества контрагента (заемщика);
- ▶ мониторинг сделок в течение всего периода подверженности кредитному риску, включая контроль финансового состояния контрагента (заемщика), целевого использования предоставленных ресурсов и достаточности/сохранности предоставленного обеспечения;
- ▶ применение разграничения полномочий по принятию решений о совершении операций, несущих кредитный риск для Группы, что предусматривает всесторонний анализ документов контрагента (заемщика) различными подразделениями Банка (Департамент кредитования, Служба управления рисками, Департамент правового обеспечения, Департамент безопасности) и принятие окончательного решения по сделке уполномоченным лицом, коллегиальным органом или органом управления соответствующего уровня.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Основными инструментами управления рыночным риском Группы являются:

- ▶ предварительный всесторонний анализ всех существенных активных и пассивных операций Группы с целью определения всех факторов рыночного риска, оказывающих влияние на данные операции;
- ▶ оценка степени подверженности Группы факторам рыночного риска, в том числе по отдельным категориям финансовых инструментов;
- ▶ количественное ограничение (лимитирование) предельных объемов совершаемых операций, в том числе в разрезе отдельных финансовых инструментов, портфелей финансовых инструментов, типов операций и видов рыночного риска, на основе рассчитанных оценок степени подверженности Группы факторам рыночного риска;
- ▶ ежедневный контроль установленных ограничений рыночного риска и мониторинг уровня подверженности Группы факторам рыночного риска.

Основными инструментами управления риском ликвидности Группы являются:

- ▶ прогнозирование денежных потоков и анализ срочной структуры требований и обязательств Группы;
- ▶ поддержание оптимального буфера ликвидности;
- ▶ диверсификация источников финансирования.

Основным инструментом управления операционным риском Группы являются система внутреннего контроля, функционирующая на всех уровнях организационной структуры Группы и включающая в себя механизмы контроля и оценки качества внутренних процессов и ключевых индикаторов риска в подразделениях Группы.

В 2018 году управление рисками Группы было направлено на обеспечение эффективности процесса управления рисками, включая проведение постоянного мониторинга всех основных видов рисков, организацию внутренних процедур оценки достаточности капитала, обеспечивающих ограничение и контроль уровня принимаемых рисков и реализацию надлежащих механизмов реагирования на изменения внешней среды.

В 2018 году Группой была продолжена работа по актуализации нормативной базы по системе управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России и существенно повышена эффективность корпоративных процедур управления рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь у Группы вследствие неисполнения контрагентом (группой) (заемщиком(-ов), эмитентом(-ов), гарантом(-ов), поручителем(-ей), стороной(-ами) по торговой сделке) своевременно и в полном объеме своих обязательств по заключенной сделке или вследствие неисполнения контрагентом обязательств, надлежащее исполнение которых обеспечивается соответствующим обязательством Группы.

В Группе действуют процедуры мониторинга кредитного риска с целью обеспечить раннее выявление возможных изменений кредитоспособности контрагентов (групп) и (или) качества и стоимости обеспечения. Лимиты по отдельным контрагентам (группам) определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому отдельному контрагенту (группе) внутренний кредитный рейтинг. Внутренние кредитные рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе своевременно оценить объем потенциальных убытков (вследствие реализации принятых на себя рисков) и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк осуществляет предоставление банковских гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей по обязательствам клиентов перед третьими лицами. Возмещение таких платежей Банку, выполняемое в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий, сопряжено с рисками, аналогичными рискам по выдаваемым кредитам, и которые управляются с помощью тех же процедур и политик контроля рисков.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 11.

Оценка обесценения

С 1 января 2018 г. Группа рассчитывает ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Методология расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая ожидаемые выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива. В случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания оценочный резерв определяется исходя из вероятности дефолта, присущей на протяжении всего срока действия договора (ОКУ за весь срок). В случае кредитного обесценения по договору ОКУ рассчитываются за весь срок договора на основе набора сценариев взыскания задолженности, взвешенных с учетом вероятности их реализации и учитывающих временную стоимость денежного потока. При отсутствии значительного увеличения кредитного риска и факторов обесценения по финансовому инструменту оценочный резерв определяется исходя из годовой вероятности дефолта (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от однородности и существенности размера портфелей финансовых инструментов.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания или кредитного обесценения, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента и факторов обесценения. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ (за исключением ПСКО – см. ниже). К Этапу 1 также относятся кредиты (включая кредитные линии и иные кредитные продукты), кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: По кредитам, которые являются кредитно-обесцененными, т.е. по которым выявлены факторы обесценения, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок и относит их к Этапу 3.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии по таким активам признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков по ПСКО активам за весь срок.

Определение дефолта и восстановления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней (более чем на 14 дней – для финансовых институтов).

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что вероятность наступления существенно повышается. В случае наступления таких событий Группа тщательно анализирует причины их возникновения и принимает решение, следует ли относить такие активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ. К указанным событиям относятся следующие:

- ▶ отказ заемщика от погашения задолженности, выраженный в письменной форме, при наступлении срока исполнения обязательств;
- ▶ возбуждение в отношении заемщика дела о банкротстве;
- ▶ отзыв у заемщика лицензии на осуществление основного вида деятельности (формирующего более 50% совокупной выручки заемщика);
- ▶ включение заемщика в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму»;
- ▶ инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);
- ▶ обращение заемщика с предложением о принятии имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности (за исключением случаев, когда это предусмотрено первоначальными условиями договора);
- ▶ принятие решения и (или) осуществление вынужденной реструктуризации на менее выгодных для Группы условиях;
- ▶ наличие признаков обесценения по иным кредитным обязательствам заемщика перед Группой.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа считает, что по финансовому инструменту имеет место восстановление и, следовательно, он переводится из Этапа 3, когда ни один из критериев обесценения по данному инструменту не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд, а также в случае своевременного обслуживания долга в рассматриваемом периоде на рыночных условиях. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его восстановления, зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления, оценки того, имеется ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, и качества обслуживания долга в течение заданного временного периода.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутренних кредитных рейтингов разрабатываются и применяются независимым департаментом рисков Группы. Для основных видов заемщиков, с которыми работает Группа, разработаны отдельные модели оценки внутреннего кредитного рейтинга с учетом специфических особенностей их кредитного анализа. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Группы анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В рамках корпоративного кредитования оценку заемщиков проводит независимый департамент андеррайтинга кредитных заявок. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, учитывающей различную обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий, в т.ч.:

- ▶ информацию о финансовом положении, полученных и ожидаемых финансовых результатах заемщика, коэффициенты финансовой устойчивости, коэффициенты ликвидности, коэффициенты долговой нагрузки, коэффициенты рентабельности и иные коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности заемщика;
- ▶ информацию о бизнес-среде, отраслевой и региональной принадлежности, рыночных позиций и качестве управления заемщика, а также иные обоснованные и подтверждаемые сведения, позволяющие оценить внутренние и внешние условия деятельности организации;
- ▶ информацию, получаемую из внешних источников, включающую внешние рейтинги, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи;
- ▶ информацию о макроэкономической и геополитической конъюнктуре, уместную для оценки деятельности заемщика.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Группы риску, профиля и размера клиента. Некоторые менее сложные и стандартизированные кредитные продукты предприятиям малого бизнеса оцениваются Группой с использованием портфельных моделей для конвейерных продуктов.

Розничное кредитование

Для каждого договора в розничном портфеле происходит расчет объема ожидаемых кредитных потерь (ECL) с учетом компонент PD и LGD.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Для целей оценки вероятности дефолта PD по розничному кредитному портфелю физических лиц финансовые инструменты сегментируются на продуктовые группы с учетом набора общих характеристик кредитного риска: ипотека на вторичном рынке, ипотека на первичном рынке, военная ипотека, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты, овердрафты. Розничный кредитный портфель распределяется по трем этапам обесценения. По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает изменение кредитного риска по финансовому инструменту.

Для оценки вероятности дефолта (PD) по данным продуктовым группам используются накопленные статистические данные Группы. Оценка вероятности дефолта осуществляется с использованием метода матриц миграций. Семейство кривых PD строится для каждой продуктовой группы в разрезе групп сроков просрочки.

Для формирования базовой матрицы миграций определяется миграция кредитного портфеля по каждой продуктовой группе, распределенного по группам сроков просрочки по состоянию на отчетную дату полугодовой давности в аналогичные группы просрочки по состоянию на отчетную дату. Получение реперных значений PD осуществляется с использованием методов экстра- и интерполяции, а также учитывается влияние макроэкономических факторов.

По внебалансовым обязательствам условного кредитного характера (в частности, для кредитных карт и овердрафтов) в расчете участвует коэффициент кредитной конверсии, применяемый к неиспользованной части лимита кредитования для оценки величины под риском (EAD).

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга корпоративных клиентов:

<i>ВКР</i>	<i>Кредитный рейтинг по международной шкале Standard&Poor's</i>	<i>Кредитный рейтинг по международной шкале Moody's Investors Service</i>	<i>Кредитный рейтинг по международной шкале Fitch Ratings</i>	<i>Кредитный рейтинг по национальной шкале АКРА</i>	<i>PD 3year</i>
A1	AAA AA+ AA AA- A+ A A- BBB+ BBB BBB-	Aaa Aa1 Aa2 Aa3 A1 A2 A3 Baa1 Baa2 Baa3	AAA AA+ AA AA- A+ A A- BBB+ BBB BBB-		0,5%
A2	BB+ BB	Ba1 Ba2	BB+ BB	AAA(RU) AA+(RU)	1,3%
A3	BB-	Ba3	BB-	AA(RU)	2,5%
B1	B+	B1	B+	AA-(RU)	3,7%
B2	B	B2	B	A+(RU)	5,0%
B3				A(RU)	6,1%
B4	B-	B3	B-	A-(RU)	7,4%
B5				BBB+(RU)	9,9%
C1	CCC+	Caa1	CCC	BBB(RU)	13,1%
C2				BBB-(RU)	17,1%
C3	CCC	Caa2		BB+(RU)	23,9%
C4					32,4%
C5	CCC-	Caa3		BB(RU)	42,2%
D	D		D	D(RU)	100%

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как возможность клиента увеличивать свою задолженность (в том числе, при ухудшении своего финансового положения), так и возможность досрочного погашения.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа предлагает своим корпоративным клиентам кредитные продукты, которые формируют для Группы условные обязательства кредитного характера (например, кредиты в форме «овердрафт», и пр.). По таким кредитным продуктам Группа анализирует финансовое состояние заемщика и при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении риска наступления дефолта, может отказать в предоставлении кредитных ресурсов, в том числе на основании соответствующих пунктов кредитного договора с клиентом. Оценка EAD по условным обязательствам кредитного характера осуществляется с учетом возможного изменения размера требований к контрагенту в течение периода времени, зависящего от этапа обесценения: в течение 12 месяцев – для Этапа 1, в течение всего срока действия договора – для Этапов 2 и 3.

Уровень потерь при дефолте

При оценке кредитного риска для Этапов 1 и 2 в части корпоративного кредитования используются значения LGD, основанные на консервативной модели с учетом имеющихся статистических данных.

Для оценки потерь в случае дефолта по Этапу 3 рассчитываются дисконтированные значения ожидаемого денежного потока по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе (если номинальные требования Банка к заемщику или размер условного обязательства кредитного характера превышают 50 млн. руб.).

По обесцененным финансовым инструментам, оцениваемым на коллективной основе, доли потерь оцениваются в зависимости от срока нахождения актива в дефолте.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных однородных характеристик (вид продукта, вид обеспечения, характеристики заемщика) с использованием данных об убытках прошлых периодов.

Для оценки потерь в случае дефолта (LGD) клиентов розничного кредитования используется внутренняя статистика Группы, а именно помесечные значения выхода кредитов из просроченной задолженности с момента выхода в просрочку 90+ в разрезе продуктов и поколений выхода в просрочку 90+. В разрезе поколений выхода в просрочку 90+ ожидаемые значения возмещения по финансовому инструменту дисконтируются к дате оценки. Дисконтированные значения возмещения усредняются для каждого возраста по всем доступным поколениям выхода в просрочку 90+.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно осуществляет процедуры мониторинга активов, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD на горизонте один год по МСФО (IFRS) 9 увеличился за весь срок вдвое с момента первоначального признания, но не менее, чем на 300 базисных пунктов.

Группа также применяет дополнительные качественные индикаторы для определения того, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу. Например, таким индикатором является осуществление вынужденной реструктуризации финансового инструмента.

Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Группа рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- ▶ все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- ▶ не менее 90% корпоративного портфеля (в том числе портфеля предприятий малого бизнеса) Этапа 1 и Этапа 2 от совокупного кредитного портфеля;
- ▶ казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ▶ незначительные по объему и/или стандартизированные кредитные продукты юридическим лицам, с суммарной задолженностью, составляющей не более 10% от совокупного кредитного портфеля.

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных.

Для учета прогнозной макроэкономической информации при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа определяет зависимости оценки PD от макроэкономических факторов на уровне портфеля.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

При учете прогнозной информации определяется функциональная зависимость кредитного риска от макроэкономических факторов. Зависимой переменной выступает доля просроченной задолженности (или различные ее трансформации, например, абсолютные изменения, относительные приросты) в кредитном портфеле российских банков (по данным Банка России). Объясняющими переменными выступают общеэкономические и отраслевые факторы, используемые Группой в целях макропрогнозирования. При этом используются несколько сценариев изменения макроэкономических факторов, взвешенных по вероятности их реализации.

После реорганизации ПАО АКБ «Связь-Банк» в форме присоединения к нему АО «ГЛОБЭКСБАНК» в объединенном Банке были установлены единые процедуры управления рисками. В части оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 Банк сохранил методологию ПАО АКБ «Связь-Банк» до реорганизации, включая оценку кредитного качества контрагентов и соответствующие им статистические параметры вероятностей дефолта. В связи с этим, в отношении контрагентов, требования к которым были получены Банком как правопреемником АО «ГЛОБЭКСБАНК», Банк по состоянию на 31 декабря 2018 г. произвел оценку кредитного качества по единым подходам, действовавшим в Банке после реорганизации, и рассчитал ожидаемые кредитные убытки. По состоянию на 1 января 2018 г. Банк не изменял оценку ожидаемых кредитных убытков, рассчитанных на основании применявшихся на тот момент в АО «ГЛОБЭКСБАНК» подходов.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Описание уровня внутреннего рейтинга	PD
Высокий рейтинг	0-0,7%
Стандартный рейтинг	0,7-8,2%
Рейтинг ниже стандартного	8,2-33%
Низкий рейтинг	33-100%

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов (до вычета оценочного резерва под ОКУ) по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

	Прим.		Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стан- дартного рейтинга	Низкий рейтинг	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	7	Этап 1	58 111	–	–	–	58 111
Средства в кредитных организациях	9	Этап 1	13 609	795	–	–	14 404
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	11						
- кредитование корпоративных заемщиков		Этап 1	30 184	12 424	5 320	–	47 928
		Этап 2	2 095	5 429	3 080	4 226	14 830
		Этап 3	–	–	–	29 859	29 859
		ПСКО	–	–	–	29	29
- кредитование физических лиц		Этап 1	48 800	37 019	382	442	86 643
		Этап 2	12	–	7	593	612
		Этап 3	–	–	–	7 931	7 931
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	13						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	36 895	1 814	–	–	38 709
		Этап 2	981	2 838	–	–	3 819
		Этап 3	–	–	–	5	5
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	1 928	–	–	–	1 928
Обязательства по предоставлению кредитов	24	Этап 1	22 802	6 796	–	18	29 616
		Этап 2	1 498	809	4	38	2 349
Аккредитивы	24	Этап 1	28	–	–	–	28
Финансовые гарантии	24	Этап 1	3 798	4 068	–	–	7 866
		Этап 2	17	148	–	–	165
		Этап 3	–	–	–	635	635
Итого			220 758	72 140	8 793	43 776	345 467

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г. на основании внутренней системы кредитного рейтинга Группы:

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуаль- но обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
		2017 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.
Средства в кредитных организациях	9	10 992	4 473	–	–	15 465
Кредиты клиентам	11					
Кредиты корпоративным заемщикам		37 823	78 030	18 283	43 684	177 820
Кредиты физическим лицам		397	91 759	182	6 371	98 709
Долговые инвестиционные ценные бумаги	13					
- имеющиеся в наличии для продажи		23 822	11 563	101	–	35 486
- удерживаемые до погашения		8 756	2 005	233	19	11 013
Итого		81 790	187 830	18 799	50 074	338 493

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице выше денежные средства и их эквиваленты, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен далее.

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>Свыше 30 дней</i>	<i>Итого активы просроченные, но не обесцененные</i>
	<i>2017 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Кредиты клиентам			
Кредиты корпоративным заемщикам	–	7	7
Кредиты физическим лицам	561	439	1 000
Итого	561	446	1 007

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 11.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Концентрация риска по географическому признаку

Основная деятельность Группы сосредоточена на территории Российской Федерации. Информация о концентрации риска основана на месте регистрации контрагента Группы. По состоянию на 31 декабря 2018 г. размер активов и обязательств по операциям с иностранными контрагентами составляет 4% и 1,4% от общего объема активов/ обязательств Группы соответственно (2017 год: размер активов составлял 2,7% от общего объема активов Группы, доля обязательств с иностранными контрагентами незначительна). Иностранные контрагенты, по операциям с которыми Группа имеет остатки на 31 декабря 2018 и 2017 гг., не относятся к странам-участникам ОЭСР. Объем средств в кредитных организациях и денежные эквиваленты, относящийся к иностранным контрагентам, составляет 3,3% от общего объема активов Группы или 10 226 млн. руб. (2017 год: 1,8% от общего объема активов Группы или 6 476 млн. руб.). Объем кредитов клиентам, относящийся к иностранным контрагентам, составляет 0,7% от общего объема активов Группы или 2 082 млн. руб. (2017 год: 0,6% или 2 213 млн. руб.). Объем средств кредитных организаций, относящийся к иностранным контрагентам составляет, 1,4% от общего объема обязательств Группы или 4 085 млн. руб. (2017 год: 0,5% от общего объема обязательств Группы или 1 563 млн. руб.). Концентрация объема прочих статей активов и обязательств консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представлена по географическому признаку в России.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы, а также в случае возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Группа не реже одного раза в месяц рассчитывает и формирует необходимый портфель высоколиквидных активов (буфер ликвидности), который может быть реализован на финансовых рынках для привлечения дополнительной ликвидности.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является ГЭП-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре активов и пассивов Группы по срокам погашения и востребования. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Группы, принимающий во внимание вероятность их осуществления. Перечисленные отчеты формируются Группой на ежемесячной и ежедневной основе, соответственно.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

При оценке ликвидности Группой учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Группы, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов. Группа рассматривает различные сценарии при построении платежного календаря (например, оптимистичный, нейтральный и пессимистичный). Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования в части применяемых дисконтов к справедливой стоимости соответствующих финансовых инструментов.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг. При оценке риска ликвидности Группа уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Группы способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Группой своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Группы включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в том числе ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России).

Банк ежедневно осуществляет прогноз нормативов ликвидности и контроль их соблюдения с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов (критичных значений). В течение 2018 года нормативы ликвидности Банком соблюдались.

На 31 декабря 2018 г. эти соотношения составляли:

	2018 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое значение норматива 15%	125,98
Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение норматива 50%	196,92
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое значение норматива 120%	39,01

На 31 декабря 2017 г. нормативы ликвидности отдельно по ПАО АКБ «Связь-Банк» и АО «ГЛОБЭКСБАНК» составляли:

	ПАО АКБ «Связь-Банк» 2017 г., %	АО «ГЛОБЭКС- БАНК» 2017 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое значение норматива 15%	74,25	67,96
Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение норматива 50%	92,57	147,30
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое значение норматива 120%	41,94	35,87

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	7 276	22 613	81	–	29 970
Средства кредитных организаций	11 177	11	–	–	11 188
Средства клиентов	116 241	90 688	27 421	–	234 350
Выпущенные долговые ценные бумаги	507	192	703	9	1 411
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	283	–	–	283
Прочие финансовые обязательства	7 112	696	–	2	7 810
Итого недисконтированные финансовые обязательства	142 313	114 483	28 205	11	285 012

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	26 215	11 854	8 640	–	46 709
Средства кредитных организаций	10 154	8	12	–	10 174
Средства клиентов	154 137	80 277	27 614	–	262 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 166	788	207	9	2 170
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	272	–	–	272
Прочие финансовые обязательства	905	416	7	–	1 328
Итого недисконтированные финансовые обязательства	192 577	93 615	36 480	9	322 681

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
2018 г.	60 088	7	60 095
2017 г.	65 207	104	65 311

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

В таблицах выше показан существенный дефицит структурной (балансовой) ликвидности в периоде до пяти лет, однако такая ситуация является обычной для банковской практики и отражает роль банков в экономике страны, состоящей в трансформации коротких пассивов в длинные по срокам требования (ссудная задолженность). Группа обладает отработанными процедурами и необходимыми ресурсами по привлечению средств для финансирования активных операций.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Группой были получены значительные средства от нескольких юридических лиц, существенное изъятие которых может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство Группы считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы указанными клиентами сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа сможет или реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат или заместить востребуемые пассивы по среднерыночным ставкам, соответствующим кредитному качеству Группы.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 21).

Группа ожидает, что в обычных условиях деятельности доля клиентов, которые воспользуются своим правом на истребование средств, находящихся на счетах «до востребования», а также своим правом на досрочное изъятие вкладов и депозитов будет незначительна, таким образом, таблица не отражает реально ожидаемых сальдированных денежных потоков, а отражает лишь распределение средств по контрактным срокам на отчетную дату. На случай маловероятных, но возможных событий, например, общепанковского кризиса ликвидности, Группа поддерживает достаточный запас ликвидных активов (буфер ликвидности), рассчитываемый в соответствии с методикой расчета и таргетирования управленческого буфера ликвидности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Основные виды ограничений рыночного риска, применяемые Группой: ограничение набора финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в которых могут открываться позиции; ограничение максимального размера позиций, подверженных рыночному риску (в т.ч. ограничение максимального размера открытой валютной позиции), ограничение максимального размера портфелей однородных финансовых инструментов, ограничение на размер минимально допустимых дисконтов по операциям «репо». Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе. Также при управлении рыночными рисками Группа руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) возникает вследствие того, что изменения в процентных ставках могут оказать влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Деятельность Группы подвержена риску изменения рыночного уровня процентных ставок, обусловленному несовпадением объемов денежных средств, привлеченных и размещенных по плавающей и фиксированной ставке.

Для выявления процентного риска Группой проводится текущий мониторинг элементов структуры баланса, чувствительных к таким изменениям. По результатам анализа с целью повышения устойчивости Группы к негативному воздействию процентного риска принимается решение о необходимости внесения изменений в структуру активов и пассивов Группы. Также Группой постоянно проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и процентной (тарифной) политикой основных участников рынка. С целью контроля процентного риска по различным инструментам финансового рынка Группа использует систему ограничений процентного риска.

В рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала к изменению процентных ставок по активам и обязательствам используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается значение изменений величины прибыли до налогообложения и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты постоянными величинами.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой оценку влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход до налогообложения за один год, а также величину переоценки производных финансовых инструментов, имеющихся на 31 декабря. Чувствительность собственного капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой (до 1 января 2018 г.) и долговых финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (после 1 января 2018 г.). Данное влияние было рассчитано при допущении о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>Увеличение в %</i>	2018 г.	
		<i>Чувстви- тельность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувстви- тельность капитала</i>
3-m Mosprime	0,71	(434)	–
3-m Libor USD	1,00	(65)	–
3-m Libor EUR	0,48	(16)	–
Ключевая ставка Банка России	0,75	181	–
RGBEY	1,34	(181)	(258)
YTM 5Y USTreasuries	1,06	(49)	(65)
YTM 5Y German Treasuries	1,00	(18)	(33)
3-m Libor CHF	0,50	(1)	–
3-m Libor GBP	0,45	36	–

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>Уменьшение в %</i>	2018 г.	
		<i>Чувстви- тельность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувстви- тельность капитала</i>
3-m Mosprime	(1,10)	673	–
3-m Libor USD	(0,33)	22	–
3-m Libor EUR	(0,05)	2	–
Ключевая ставка Банка России	(0,25)	(60)	–
RGBEY	(1,34)	181	258
YTM 5Y USTreasuries	(1,06)	49	65
YTM 5Y German Treasuries	(0,30)	5	10
3-m Libor GBP	(0,15)	(12)	–

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>Увеличение в %</i>	2017 г.	
		<i>Чувстви- тельность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувстви- тельность капитала</i>
3-m Mosprime	2,34	(2 409)	–
3-m Libor USD	1,10	13	–
3-m Libor EUR	0,20	(12)	–
Ключевая ставка Банка России	0,50	39	–
ИПЦ	2,60	14	–
RGBEY	1,79	(71)	(1 084)
YTM 5Y USTreasuries	1,01	–	(1 121)

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Наименование процентной ставки	Уменьшение в %	2017 г.	
		Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
3-m Mosprime	(2,34)	398	–
3-m Libor USD	(0,20)	7	–
3-m Libor EUR	(0,05)	2	–
Ключевая ставка Банка России	(2,00)	(83)	–
RGBEY	(1,79)	207	1 084
YTM 5Y USTreasuries	(1,01)	1 054	1 121

Валютный риск

Группа подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что ее требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. В Банке проводится постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и по валютной позиции в целом. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2018 г.		2017 г.	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
USD	14,00	225	20,70	68
USD	(14,00)	(225)	(20,70)	(68)
EUR	14,00	(186)	23,45	(60)
EUR	(14,00)	186	(23,45)	60
GBP	15,00	3	–	–
GBP	(15,00)	(3)	–	–

Риск изменения цен на акции

Группа подвержена ценовому риску – риску изменения финансового результата Группы или стоимости ее финансовых активов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. При измерении величины ценового риска оценивается степень изменения цены рассматриваемого финансового актива за определенный период времени, а также чувствительность цены финансового актива к воздействию основных факторов риска. В целях минимизации уровня ценового риска Группа устанавливает лимиты на отдельные финансовые инструменты, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам, а также на портфели однородных финансовых инструментов.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлено влияние на капитал в результате изменения в справедливой стоимости долевого инструмента на 31 декабря 2018 и 2017 гг. вследствие возможных изменений в индексах цен на акции, прочие параметры приняты как постоянные величины:

	Изменение в цене акций		Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в цене акций	Влияние на прибыль до налого- обложения	
	(индекс ММВБ)	Влияние на капитал		(индекс ММВБ)	Влияние на капитал	
Рыночный индекс	2018 г.	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.
Индекс российской фондовой биржи	17%/-17%	87/(87)	—/—	26,04%/-26,04%	224/(224)	1/(1)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что активы (пассивы) Группы будут досрочно погашены (востребованы) клиентами Группы. В результате реализации риска досрочного погашения может увеличиться подверженность Группы другим видам риска, в частности, риску ликвидности и процентному риску. Степень подверженности Группы риску досрочного погашения определяется возможностью Группы в короткие сроки и без существенных потерь (в т.ч. качественных) заместить досрочно выбывшие активы (пассивы).

Оценка риска досрочного погашения осуществляется в Группе при расчете риска ликвидности (ежемесячно) и при комплексном стресс-тестировании (ежегодно) путем рассмотрения различных сценариев развития событий. Управление риском досрочного погашения осуществляется комитетом по управлению активами и пассивами Банка за счет системы трансфертного ценообразования, предусматривающей дисконты/надбавки в ставках для клиентов за досрочное погашение (установления более выгодных для Группы условий сделок). В части пассивов, основной риск связан с возможным досрочным востребованием вкладов физическими лицами, для снижения этого риска Банком устанавливаются низкие ставки для клиентов в случае досрочного востребования вкладов, что делает такие операции для клиентов экономически не выгодными.

Группа не оценивает риск досрочного погашения как значимый и выделяет капитал Банка на покрытие этого риска в составе буфера капитала на покрытие прочих рисков.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Группы и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Группе реализована концепция управления операционным риском, которая позволяет осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Группы, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях в базе данных по операционным потерям, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Группы.

Мониторинг операционного риска, включая выявление рисковых событий и оценку их последствий (операционных потерь), осуществляется на постоянной основе.

На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) осуществляется оценка операционного риска в целом по Группе.

Основным методом минимизации операционного риска в Группе является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска в дальнейшем.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Для минимизации операционного риска Группой применяются следующие основные инструменты:

- ▶ разделение полномочий;
- ▶ разграничение доступа к информации;
- ▶ организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- ▶ настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- ▶ разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
- ▶ защита доступа к информации несистемными средствами;
- ▶ обеспечение безопасности хранения информации и документации;
- ▶ юридический контроль оформления операций;
- ▶ установление лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- ▶ использование инструмента страхования для покрытия ряда операционных рисков (страхование зданий, находящихся в собственности, работников отдела инкассации от несчастных случаев, служебного автотранспорта и др.);
- ▶ другие меры и мероприятия, направленные на снижение тяжести последствий и/или на снижение вероятности реализации событий операционного риска.

Группой уделяется особое внимание обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

С целью ограничения последствий крупных операционных рисков и обеспечения защиты критически важных процессов и операций Группы от последствий аварий и системных сбоев организуется надлежащее планирование бесперебойной работы Группы и восстановления финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

30. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ и по ССПСД, и кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость и некотируемые ценные бумаги, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в миллионах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

31 декабря 2018 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы:					
- прочие активы – форвардные контракты по ценным бумагам	31 декабря 2018 г.	–	144	–	144
- прочие активы – наличные валютные сделки	31 декабря 2018 г.	20	–	–	20
Торговые ценные бумаги:					
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2018 г.	3 204	–	–	3 204
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2018 г.	–	–	536	536
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные облигации	31 декабря 2018 г.	5 761	14 944	–	20 705
- корпоративные еврооблигации	31 декабря 2018 г.	–	14 471	–	14 471
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2018 г.	7 226	–	–	7 226
- облигации субъектов РФ	31 декабря 2018 г.	70	–	–	70
- облигации Банка России	31 декабря 2018 г.	–	61	–	61
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:					
- корпоративные еврооблигации	31 декабря 2018 г.	–	1 863	–	1 863
Инвестиционные ценные бумаги – долевого ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в том числе заложенные по договорам репо:					
- корпоративные акции	31 декабря 2018 г.	742	–	–	742
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2018 г.	–	–	3 858	3 858
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2018 г.	–	–	2 867	2 867
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2018 г.	–	–	1 606	1 606
		17 023	31 483	8 867	57 373

(в миллионах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости с использованием					
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
31 декабря 2018 г.	Дата оценки				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 г.	7 317	58 106	–	65 423
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2018 г.	–	–	14 332	14 332
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2018 г.	–	9 857	144 465	154 322
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2018 г.	–	1 923	–	1 923
		7 317	69 886	158 797	236 000
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства:					
- прочие обязательства – валютные форварды и свопы	31 декабря 2018 г.	–	6	–	6
- прочие обязательства – короткая позиция по ценным бумагам	31 декабря 2018 г.	–	6 195	–	6 195
- прочие обязательства – наличные валютные сделки	31 декабря 2018 г.	14	–	–	14
		14	6 201	–	6 215
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	31 декабря 2018 г.	–	201	29 029	29 230
Средства кредитных организаций	31 декабря 2018 г.	–	9 016	2 163	11 179
Средства клиентов	31 декабря 2018 г.	–	33 998	194 016	228 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 г.	–	–	1 335	1 335
		–	43 215	226 543	269 758
Оценка справедливой стоимости с использованием					
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
31 декабря 2017 г.	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги:					
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2017 г.	554	–	–	554
- корпоративные акции	31 декабря 2017 г.	–	5	–	5
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2017 г.	–	–	536	536
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- корпоративные облигации	31 декабря 2017 г.	9 196	8 821	–	18 017
- еврооблигации РФ	31 декабря 2017 г.	60	7 001	–	7 061
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2017 г.	5 672	–	–	5 672
- корпоративные еврооблигации	31 декабря 2017 г.	1 691	3 045	–	4 736
- корпоративные акции	31 декабря 2017 г.	1 070	–	–	1 070
- прочие	31 декабря 2017 г.	–	–	46	46
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	–	–	3 051	3 051
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	–	–	2 173	2 173
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 г.	15	–	–	15
		18 258	18 872	5 806	42 936

(в миллионах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
31 декабря 2017 г.					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 г.	7 917	24 373	–	32 290
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2017 г.	–	–	15 483	15 483
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 г.	7 356	19 598	219 382	246 336
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2017 г.	4 749	7 023	–	11 772
		<u>20 022</u>	<u>50 994</u>	<u>234 865</u>	<u>305 881</u>
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства:					
- валютные форварды и свопы	31 декабря 2017 г.	–	9	–	9
		<u>–</u>	<u>9</u>	<u>–</u>	<u>9</u>
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти					
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	31 декабря 2017 г.	–	1	44 946	44 947
Средства кредитных организаций	31 декабря 2017 г.	–	5 407	4 756	10 163
Средства клиентов	31 декабря 2017 г.	–	36 176	221 630	257 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	–	–	2 099	2 099
		<u>–</u>	<u>41 584</u>	<u>273 431</u>	<u>315 015</u>

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2018 г.			2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	65 423	65 423	–	32 290	32 290	–
Средства в кредитных организациях	14 379	14 332	(47)	15 363	15 483	120
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	153 523	154 322	799	235 667	246 336	10 669
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	1 923	1 923	–	10 994	11 772	778
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	29 141	29 230	(89)	44 913	44 947	(34)
Средства кредитных организаций	11 186	11 179	7	10 156	10 163	(7)
Средства клиентов	228 247	228 014	233	256 888	257 806	(918)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 349	1 335	14	2 105	2 099	6
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>917</u>			<u>10 614</u>

(в миллионах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI и были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые основываются на различных вероятных сценариях ожидаемых денежных потоков по инструменту с дисконтированием по безрисковой процентной кривой, а также учитывают залоговую стоимость обеспечения с применением необходимых дисконтов.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

(в миллионах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Модели оценки и допущения (продолжение)***Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2017 г.	Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9	Доходы (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2018 г.
Активы						
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	–	–	–	–	536
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46	(46)	–	–	–	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	3 042	798	18	–	3 858
Инвестиционная недвижимость	3 051	–	(297)	231	(118)	2 867
Строящаяся инвестиционная недвижимость	2 173	–	(31)	–	(536)	1 606
Итого активы уровня 3	5 806	2 996	470	249	(654)	8 867

	На 1 января 2017 г.	Доходы (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2017 г.
Активы					
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	516	20	–	–	536
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52	–	–	(6)	46
Инвестиционная недвижимость	4 197	(1 445)	348	(49)	3 051
Строящаяся инвестиционная недвижимость	2 527	(156)	12	(210)	2 173
Итого активы уровня 3	7 292	(1 581)	360	(265)	5 806
Обязательства					
Прочие обязательства – производные финансовые обязательства	(249)	249	–	–	–
Итого обязательства уровня 3	(249)	249	–	–	–

(в миллионах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год, составляют:

	2018 г.	2017 г.
Чистые нереализованные доходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	–	20
Доходы от производных финансовых инструментов	–	249
Изменение справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемым по ССПУ	798	–
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	(351)	(1 633)
Реализованный доход от продажи инвестиционной недвижимости	23	32
Итого	470	(1 332)

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблицах ниже показаны переводы в течение 2018 и 2017 гг. между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

Переводы из уровня 2 в уровень 1	
2018 г.	2017 г.
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 622 105
Переводы из уровня 1 в уровень 2	
2018 г.	2017 г.
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	462 –

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 в уровень 2 в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости при помощи моделей оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Группа перевела инвестиционные ценные бумаги из уровня 2 в уровень 1, поскольку на начало соответствующего отчетного периода активного рынка по данным финансовым инструментам не наблюдалось, однако в течение отчетного периода они стали активно торгуемыми, и на конец соответствующего года балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 858	Дисконтированные денежные потоки по нескольким сценариям	Вероятности реализации сценариев	10%-85% (40%)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	536	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%

(в миллионах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

На 31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	536	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала представленные выше ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- ▶ в отношении кредитов клиентам Группа скорректировала допущения о вероятности реализации сценариев дисконтирования денежных потоков увеличивая и уменьшая значения допущений на 5%, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений;
- ▶ в отношении паев, признанных в составе прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, Группа скорректировала стоимость активов, составляющих имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% основных ценообразующих корректировок, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3 858	(81)/81	–	–
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	536	6	536	6

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость, оцениваемая по моделям уровня 3, представляла собой здания и землю. Оценка справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости проводилась независимыми оценщиками. Данные активы были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов с применением моделей оценки. При определении справедливой стоимости применялись следующие ключевые допущения: цены на недвижимость, ставки дисконтирования, скидки на торг.

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости, если бы Группа в зависимости от подхода к оценке использовала изменение ставок дисконтирования на +1%/-1% или изменение скидки на торг скидки на торг на +2%/-2% от исходных допущений, а также изменение стоимости земли / объектов недвижимости на +5%/-5%.

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)			Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости)		
	Нижняя граница альтернативных допущений	Верхняя граница альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Нижняя граница альтернативных допущений	Верхняя граница альтернативных допущений	Балансовая стоимость
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	4 473	(389)	392	5 224	(361)	362

(в миллионах российских рублей)

31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме**

По состоянию на 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, несущественна.

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов на 31 декабря 2017 г., которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость активов	5 595	5 595
Итого	5 595	5 595
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3 227	3 227
Итого	3 227	3 227
Нетто-позиция	2 368	2 368

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. у Группы отсутствуют переданные финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Группа сохраняет продолжающееся участие.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. кредиты клиентам балансовой стоимостью 11 375 млн. руб. были предоставлены Группой в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 8 393 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2018 г. составила 11 113 млн. руб. (2017 год: Группа предоставляла кредиты клиентам балансовой стоимостью 29 033 млн. руб. в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 24 658 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2017 г. составила 29 973 млн. руб.) (Примечание 19).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

В качестве обеспечения по договорам обратного «репо» Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 7 018 млн. руб. (2017 год: отсутствуют) (Примечания 7 и 11).

В качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по аккредитивам и выданным гарантиям Группа удерживает включенные в состав «Средств клиентов» депозиты в сумме 32 млн. руб. (2017 год: 366 млн. руб.), включенные в состав «Выпущенных ценных бумаг» векселя в сумме 127 млн. руб. (2017 год: 491 млн. руб.) (Примечания 21, 22). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов и гарантий.

(в миллионах российских рублей)

32. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

2018 г.	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты (договоры «обратного репо»)	5 727	(5 727)	–
Кредиты клиентам (договоры «обратного репо»)	830	(830)	–
Прочие активы (наличные сделки)	20	(9)	11
Итого	6 577	(6 566)	11
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций (договоры «прямого репо»)	5	(5)	–
Прочие обязательства (наличные сделки)	14	(9)	5
Итого	19	(14)	5
2017 г.	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Финансовые активы			
Производные финансовые активы и прочие активы (наличные сделки)	9	(4)	5
Кредиты клиентам (договоры «обратного репо»)	8 705	(8 705)	–
Прочие финансовые инструменты	614	(1)	613
Итого	9 328	(8 710)	618
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства и прочие обязательства (наличные сделки)	12	(4)	8
Прочие финансовые инструменты	13	(1)	12
Итого	25	(5)	20

(в миллионах российских рублей)

33. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 29 «Управление рисками».

	2018 г.					
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определен- ного срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	62 801	2 622	-	-	-	65 423
Торговые ценные бумаги	3 204	-	-	-	-	3 204
Средства в кредитных организациях	1 901	5 088	2 827	4 563	-	14 379
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	536	536
Кредиты клиентам	3 176	16 909	24 314	105 685	7 297	157 381
Активы, предназначенные для продажи	-	175	-	-	-	175
Инвестиционные ценные бумаги	33 369	4 072	2 246	7 370	-	47 057
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	4	-	-	-	-	4
Запасы	-	-	-	-	3 695	3 695
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	-	-	-	-	3 907	3 907
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	4 473	4 473
Основные средства	-	-	-	-	6 174	6 174
Прочие активы	1 339	4 096	193	492	1 560	7 680
Итого	105 794	32 962	29 580	118 110	27 642	314 088
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	201	20 547	8 318	75	-	29 141
Средства кредитных организаций	11 174	9	3	-	-	11 186
Средства клиентов	88 531	59 660	54 557	25 499	-	228 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	455	186	47	661	-	1 349
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	-	283	-	-	-	283
Резервы	113	2 393	2 272	462	34	5 274
Прочие обязательства	6 660	939	1 276	52	2 462	11 389
Итого	107 134	84 017	66 473	26 749	2 496	286 869
Чистая позиция	(1 340)	(51 055)	(36 893)	91 361	25 146	27 219
Накопленный разрыв	(1 340)	(52 395)	(89 288)	2 073	27 219	

(в миллионах российских рублей)

33. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2017 г.					
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определен- ного срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	31 600	690	—	—	—	32 290
Торговые ценные бумаги	559	—	—	—	—	559
Средства в кредитных организациях	659	2 834	3 320	7 821	729	15 363
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	—	—	—	—	536	536
Кредиты клиентам	16 471	28 668	42 948	147 568	12	235 667
Активы, предназначенные для продажи	—	—	194	—	—	194
Инвестиционные ценные бумаги	25 991	1 613	791	19 155	46	47 596
Запасы	—	—	230	875	3 086	4 191
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	—	—	—	—	4 531	4 531
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	5 224	5 224
Основные средства	—	—	—	—	6 933	6 933
Прочие активы	1 349	78	137	294	2 581	4 439
Итого	76 629	33 883	47 620	175 713	23 678	357 523
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	3	25 465	11 126	8 319	—	44 913
Средства кредитных организаций	9 532	607	5	12	—	10 156
Средства клиентов	121 977	74 155	33 401	27 355	—	256 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	737	971	214	183	—	2 105
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	—	—	272	—	—	272
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1	—	54	—	—	55
Резервы	78	331	383	382	—	1 174
Прочие обязательства	948	519	297	777	2 664	5 205
Итого	133 276	102 048	45 752	37 028	2 664	320 768
Чистая позиция	(56 647)	(68 165)	1 868	138 685	21 014	36 755
Накопленный разрыв	(56 647)	(124 812)	(122 944)	15 741	36 755	

В таблицах выше показан существенный накопленный разрыв на сроке до одного года, который возникает по причине того, что активы и обязательства представлены по контрактным срокам погашения без учета стабильной части средств клиентов, ожидаемой пролонгации части договоров и привлечения новых клиентов. Группа обладает отработанными процедурами и необходимыми ресурсами по привлечению средств для финансирования активных операций.

(в миллионах российских рублей)

34. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация через Правительство Российской Федерации контролирует деятельность ВЭБ.РФ, а, следовательно, и Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Группы.

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г., а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за отчетный и сравнительный года:

	2018 г.		2017 г.	
	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 475	15 709	16 968	4 114
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	3 204	–	554	5
Средства в кредитных организациях	2 197	3 373	2 124	2 371
Кредиты клиентам, включая заложенные по договорам «репо»	1 492	14 133	1 956	27 548
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7 357	13 967	13 699	14 810
Прочие активы	–	15	–	1
Итого активы	52 725	47 197	35 301	48 849
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	29 141	–	44 913	–
Средства кредитных организаций	–	3 997	–	2 464
Средства клиентов	–	21 780	–	37 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	1
Прочие финансовые обязательства	–	7	–	1
Итого обязательства	29 141	25 784	44 913	39 512
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	500	15 324 (98)	–	11 046 (83)
За вычетом резерва	–	–	–	–
Обязательства кредитного характера	500	15 226	–	10 963

(в миллионах российских рублей)

34. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

	2018 г.		2017 г.	
	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 227	–	53	–
Средства в кредитных организациях на 1 января 2018 г., до вычета резерва	5 190	–	4 815	–
Средства, размещенные в течение периода	2 437	–	5 115	–
Средства, погашенные в течение периода, (-)	(3 108)	–	(5 007)	–
Прочие изменения	823	–	267	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2018 г., до вычета резерва	5 342	–	5 190	–
Оценочный резерв под обесценение	(8)	–	–	–
Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2018 г., за вычетом резерва	5 334	–	5 190	–
Кредиты клиентам на 1 января 2018 г., до вычета резерва	8 705	111	9 100	53
Кредиты, выданные в течение периода	4 442	32	8 700	98
Кредиты, погашенные в течение периода, (-)	(12 289)	(108)	(9 090)	(42)
Прочие изменения	(28)	2	(5)	3
Кредиты клиентам на 31 декабря 2018 г., до вычета резерва	830	37	8 705	112
Оценочный резерв под обесценение	–	–	–	(1)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2018 г., за вычетом резерва	830	37	8 705	111
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	–	–	4 715	–
Прочие активы	3 347	–	1 325	–
Итого активы	12 738	37	19 988	111
Обязательства				
Корреспондентские счета лоро	571	–	356	–
Средства кредитных организаций на 1 января 2018 г.	3	–	32 210	–
Кредиты, полученные в течение периода	62 171	–	351 693	–
Кредиты, погашенные в течение периода	(62 254)	–	(383 875)	–
Прочие изменения	80	–	(25)	–
Средства кредитных организаций на 31 декабря 2018 г.	–	–	3	–
Текущие счета на 31 декабря 2018 г.	1 515	21	1 848	27
Депозиты на 1 января 2018 г.	25 232	134	15 683	176
Депозиты, полученные в течение периода	84 023	309	79 042	213
Депозиты, погашенные в течение периода	(87 986)	(411)	(70 414)	(255)
Прочие изменения	49	(1)	921	(0)
Депозиты на 31 декабря 2018 г.	21 318	31	25 232	134
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	305	–
Прочие финансовые обязательства	6	–	8	–
Итого обязательства	23 410	52	27 752	161
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	–	–	71	4
Обязательства кредитного характера	–	–	71	4

(в миллионах российских рублей)

34. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

За 2018 г.	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	985	792	70	–
Средства в кредитных организациях	–	85	319	–
Кредиты клиентам	204	2 252	72	7
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	345	549	11	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 002	363	378	–
Итого процентные доходы	2 536	4 041	850	7
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(2 686)	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	(294)	(62)	–
Средства клиентов	–	(1 794)	(1 170)	(9)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(8)	–
Итого процентные расходы	(2 686)	(2 088)	(1 240)	(9)
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	–	–	3 426	–
Операционные расходы	(1 834)	(888)	(31)	(494)
За 2017 г.	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	ВЭБ.РФ и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	97	145	12	–
Средства в кредитных организациях	–	62	318	–
Кредиты клиентам	133	2 915	315	12
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	414	1 003	638	–
Итого процентные доходы	644	4 125	1 283	12
Доходы от производных финансовых инструментов	–	–	249	–
Доходы за вычетом расходов от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам	–	–	900	–
Итого прочие доходы	–	–	1 149	–
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	(2 952)	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	(361)	(1 277)	–
Средства клиентов	–	(1 734)	(1 146)	(10)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(47)	–
Итого процентные расходы	(2 952)	(2 095)	(2 470)	(10)
Операционные расходы	(1 576)	(1 294)	(6)	(253)

(в миллионах российских рублей)

34. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Группа связанных сторон «Российская Федерация» представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

За 2018 г. прочие операционные расходы по операциям с Российской Федерацией включают в себя расходы на страховые взносы в ПФР и ФСС в размере 1 361 млн. руб. (1 283 млн. руб. за 2017 г.), большую часть прочих операционных расходов по операциям с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют расходы на страхование вкладов в размере 734 млн. руб. (1 114 млн. руб. за 2017 г.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	494	253
Обязательные взносы в пенсионный фонд	49	27
Отчисления на социальное обеспечение	25	14
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	568	294

35. Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

2018 год

Дочерняя организация	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Процессинговая компания
ООО «Универсальные платежные средства»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Услуги в области документальной электросвязи
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Финансовые услуги
ООО «Управление активами»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
ЗПИКФ недвижимости «Омега» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские организации, осуществляющие производство
ЗПИКФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИКФ недвижимости «Базис Риэлти» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИКФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские организации, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние организации	67,71	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в организации, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

(в миллионах российских рублей)

35. Дочерние организации (продолжение)

2017 год

Дочерняя организация	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Процессинговая компания
ООО «Универсальные платежные средства»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Услуги в области документальной электросвязи
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Финансовые услуги
ООО «Управление активами»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
ЗПИФ недвижимости «Омега» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские организации, осуществляющие производство
ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние организации	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские организации, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние организации	67,71	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в организации, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

Дочерние организации с существенными неконтролирующими долями участия

Ниже представлена информация о дочерних организациях, в которых имеются существенные неконтролирующие доли участия:

2018 г.				
Доли участия / права голоса неконтролирующих акционеров, %	Прибыль/ (убыток), отнесенные на неконтрольные доли участия в течение года	Накопленные неконтрольные доли участия на конец года	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение года	
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние организации	32,29	(203)	2 424	–
2017 г.				
Доли участия / права голоса неконтролирующих акционеров, %	Прибыль/ (убыток), отнесенные на неконтрольные доли участия в течение года	Накопленные неконтрольные доли участия на конец года	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение года	
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние организации	32,29	(67)	2 627	13

(в миллионах российских рублей)

35. Дочерние организации (продолжение)

Дочерние организации с существенными неконтролирующими долями участия
(продолжение)

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об этих дочерних организациях. Данная информация основана на суммах до исключения операций между организациями Группы.

ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние организации

	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	3 631	3 692
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	3 863	4 432
Прочие активы	19	20
Итого активы	7 513	8 144
Прочие обязательства	6	9
Итого обязательства	6	9
Капитал	7 507	8 135

ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние организации

	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	–	114
Чистые непроцентные расходы	(567)	(287)
Непроцентные расходы	(60)	(35)
Убыток за год	(627)	(208)

36. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации

Ниже представлены основные ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия:

31 декабря 2018 г.	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания	3 907
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые организации					3 907
31 декабря 2017 г.	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания	4 432
ООО «Купелинка Девелопмент»	50	Российская Федерация	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	99
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые организации					4 531

(в миллионах российских рублей)

36. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации (продолжение)

3 октября 2018 г. Группа продала долю участия в ООО «Купелинка Девелопмент» несвязанной стороне. Убыток от выбытия ООО «Купелинка Девелопмент» составил 82 млн. руб. Доля Группы в прибыли ООО «Купелинка Девелопмент» за 2018 год составила 19 млн. руб.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые организации:

	2018 г.	2017 г.
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации на начало отчетного периода	4 531	4 197
Доля в изменении фонда переоценки основных средств ассоциированной организации	–	510
Влияние применения МСФО (IFRS) 15	43	–
Доля в убытке	(549)	(176)
Выбытие	(118)	–
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации на конец отчетного периода	3 907	4 531

Ниже представлена обобщенная финансовая информация о существенных ассоциированных организациях:

<i>Rose Group Limited</i>	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	218	355
Запасы	8 583	12 915
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	818	500
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 118	892
Основные средства	248	252
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость	9 477	9 508
Прочие активы	346	673
Итого активы	20 808	25 095
Средства кредитных организаций	8 532	8 733
Средства клиентов	1 470	210
Текущие обязательства по налогу на прибыль	345	3
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1 920	2 278
Прочие обязательства	903	5 014
Итого обязательства	13 170	16 238
Чистые активы	7 638	8 857
Доля Группы в чистых активах	3 290	3 815
Гудвил, включенный в стоимость инвестиций	617	617
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные организации	3 907	4 432

<i>Rose Group Limited</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	11	8
Процентные расходы	(845)	(520)
Резерв под обесценение кредитов	–	(57)
Непроцентные доходы	5 411	4 539
Непроцентные расходы	(6 092)	(4 644)
Экономия по налогу на прибыль	196	37
Убыток за период	(1 319)	(637)
Прочий совокупный доход	–	1 184
Итого совокупный доход (расход) за период	(1 319)	547
Доля Группы в убытке	(568)	(274)

(в миллионах российских рублей)

37. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Долгосрочное привлечение от ЦБ РФ	Выпущенные облигации	Итого обязательства по финансовой деятельности
На 31 декабря 2016 г.	24 679	6 030	30 709
Поступление от выпуска	–	1	1
Погашение	–	(5 561)	(5 561)
Прочее	(21)	(133)	(154)
На 31 декабря 2017 г.	24 658	337	24 995
Привлечение	75	–	75
Погашение	(16 300)	(326)	(16 626)
Прочее	(40)	(6)	(46)
На 31 декабря 2018 г.	8 393	5	8 398

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и прочим заемным средствам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

38. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных на положениях Базель III, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с 2017 годом, политики и процедуры управления капиталом изменены в соответствии с изменениями требований ЦБ РФ.

В 2015 году в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных кредитов в общей сумме 11 853 млн. руб. от АСВ. Согласно условиям договоров данных субординированных кредитов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных кредитов. Данные субординированные кредиты имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года и текущие ставки, равные текущим ставкам купонов по облигациям плюс 1% годовых.

Ценные бумаги, полученные по договору, предусматривающему их возвращение передающей стороне, и связанное обязательство по их возврату не подлежат отражению в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. После получения согласования от ЦБ РФ в октябре 2015 года Банк учитывает субординированные кредиты, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 11 853 млн. руб., в качестве дополнительного капитала при расчете капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. № 646-П.

В течение 2018 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

(в миллионах российских рублей)

38. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2018 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2018 г.
Базовый капитал, основной капитал	28 448
Дополнительный капитал	10 912
Итого собственные средства (капитал) Банка	39 360
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	252 698
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	252 698
Активы, взвешенные по уровню риска	251 775
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	11,26%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	11,26%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	15,63%

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные минимальные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5%, норматив достаточности основного капитала – 6% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

На 31 декабря 2017 г. коэффициенты достаточности капитала отдельно по ПАО АКБ «Связь-Банк» и АО «ГЛОБЭКСБАНК» составляли:

ПАО АКБ «Связь-Банк»

	2017 г.
Базовый капитал, основной капитал	26 059
Дополнительный капитал	11 370
Итого собственные средства (капитал) Банка	37 429
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	219 412
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	219 358
Активы, взвешенные по уровню риска	218 551
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	11,9%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	11,9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	17,1%

АО «ГЛОБЭКСБАНК»

	2017 г.
Основной капитал	19 172
Дополнительный капитал	1 067
Итого капитал	20 239
Активы, взвешенные с учетом риска	139 339
Коэффициент достаточности капитала	14,5%

39. События после отчетной даты

В январе 2019 года Советом Директоров Банка принято решение о закрытии пяти филиалов, образованных в результате присоединения АО «ГЛОБЭКСБАНК». Закрытие филиалов планируется проводить поэтапно в течение первого полугодия 2019 года.

В марте 2019 года Банком России выставлено требование к Банку в части приведения в соответствие уставного капитала и величины собственных средств в соответствии с Указанием Банка России от 24 марта 2003 г. № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций», которое Банк выполнит до окончания второго квартала 2019 года.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 115 листа(ов)