

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»

**Годовая консолидированная
финансовая отчетность в
соответствии с МСФО и аудиторское
заключение независимого аудитора**

за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

Москва | 2019



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

Публичного акционерного общества

«Московский Индустриальный банк»

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» (далее – ПАО «МИНБанк», Банк) и его дочерних компаний (далее вместе – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2018 год, консолидированного отчета о совокупном доходе за 2018 год, консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2018 год, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2018 год а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части 1 и за исключением возможного влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части 2 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение ПАО «МИНБанк» и его дочерних компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированные финансовые результаты его деятельности за 2018 год и консолидированное движение денежных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. При оценке кредитных рисков в отношении отдельных заемщиков имеются случаи неверной оценки внутреннего кредитного рейтинга заемщика, и как следствие неверной классификации по этапам обесценения ссудной задолженности для целей расчета ожидаемого кредитного убытка, а также случаи неверной классификации ссудной задолженности, имеющей признаки дефолта в первую стадию обесценения. Как результат Банком неверно рассчитана стоимость инструмента под риском дефолта (EAD), неверно применены показатели вероятности наступления дефолта (PD) и доли потерь в случае наступления дефолта (LGD), соответственно размер ожидаемых кредитных убытков занижен. По нашим расчетам, общий размер недосозданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года составил не менее 30 249 904 тыс. руб.

Если бы оценка кредитных рисков в отношении указанных заемщиков осуществлялась в соответствии с требованиями действующих нормативных актов Банка России и МСФО 9 «Финансовые инструменты» и по ссудной задолженности этих заемщиков был бы сформирован необходимый резерв под ожидаемые кредитные убытки, на указанную выше сумму необходимо было бы уменьшить строку «Кредиты клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, строку «Убыток до налогообложения» консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2018 год, и как результат величину капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

2. С учетом искажений, изложенных в части 1 «Основания выражения мнения с оговоркой», в ходе аудита мы не получили достаточных доказательств в отношении правомерности признания отложенных налоговых активов в сумме 3 992 829 тыс. руб. по строке «Отложенные активы по налогу на прибыль» консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании оценки вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах в соответствии с требованиями МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечании 30 «События после отчетной даты» годовой консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что 22 января 2019 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, приказом Банка России назначена временная администрация по управлению ПАО «МИНБанк».

В период после отчетной даты Банком были созданы резервы на возможные потери под ряд активов в сумме 35 458 600 тыс. руб., что привело величину капитала Банка к отрицательному значению. В связи с этим после отчетной даты Банком нарушались нормативы достаточности капитала. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности Временная администрация продолжает оценку активов Банка.

8 февраля 2019 года Банк России утвердил изменения в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «МИНБанк». В соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» это является основанием для прекращения (мены, конвертации) обязательств Банка по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам). На основании данного решения субординированные займы в размере 11 317 500 тыс. руб. были списаны в доход Банка.

Согласно Приказу Банка России, в связи с установлением отрицательного значения величины собственных средств (капитала) ПАО "МИНБанк" решением Комитета банковского надзора размер уставного капитала ПАО «МИНБанк» уменьшен до 1 рубля.

Планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Московский Индустриальный банк» предусмотрена докапитализация Банка за счет средств Фонда консолидации банковского сектора. Дальнейшая Стратегия деятельности Банка будет зависеть от решений Банка России.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что за исключением вопросов, изложенных в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" и в разделе "Важные обстоятельства", отсутствуют иные ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год был проведен аудиторской фирмой ООО «Эрнст энд Янг». По результатам проведенного аудита ООО «Эрнст энд Янг» в аудиторском заключении выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой консолидированной отчетности Группы за 2017 год, включающее параграф «важные обстоятельства», в котором обратил внимание на убыток Банка за 2017 год и близкое к минимальному значение норматива достаточности основного капитала Банка на дату 01 января 2018 года. Аудиторское заключение датировано 26 апреля 2018 года.

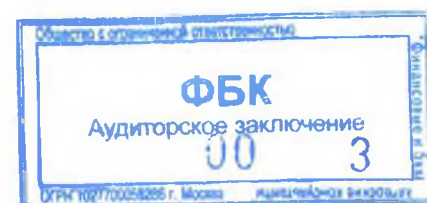
Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО "МИНБанк" за 2018 год и Ежеквартальном отчете эмитента ПАО "МИНБанк" за 1 квартал 2019 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПАО "МИНБанк" за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента ПАО "МИНБанк" за 1 квартал 2019 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией 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 иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ПАО "МИНБанк" за 2018 год и Ежеквартальным отчетом эмитента ПАО "МИНБанк" за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.



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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

а) 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 обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- в связи с влиянием обстоятельств, указанных выше в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой", мы не имели возможности установить, находятся ли значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года в пределах лимитов, установленных Банком России.

Как указано в разделе "Важные обстоятельства", в период после отчетной даты Банком были созданы резервы на возможные потери под ряд активов, что привело величину капитала Банка к отрицательному значению, соответственно после отчетной даты Банком нарушались нормативы достаточности капитала.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствующими внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения 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 Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Мы не проводили оценку эффективности системы внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка. При этом, обстоятельства, указанные в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» и в разделе «Важные обстоятельства» заключения по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности и в Примечании 30 «События после отчетной даты» годовой консолидированной финансовой отчетности, могли стать следствием недостаточной эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками.

Исполнительный директор
ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту

Дата аудиторского заключения
«26» апреля 2019 года



И.О. Ливкин

На основании доверенности № 13/19 от 09.01.2019 г.
квалификационный аттестат аудитора от 31.03.2016
06-000361, ОРНЗ 2166020201

А.А. Терехина

(квалификационный аттестат аудитора от 14.05.2014
г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» (ПАО "МИнБанк").

Место нахождения:

Россия, 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 года за основным государственным номером 1027739179160.

Генеральная лицензия Банка России № 912 от 26 августа 2016 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	35
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Торговые ценные бумаги	36
7. Средства в кредитных организациях	37
8. Кредиты клиентам	37
9. Инвестиционные ценные бумаги	40
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	41
11. Инвестиции в ассоциированные компании	41
12. Основные средства и недвижимость для продажи	42
13. Налогообложение	43
14. Прочие активы и обязательства	45
15. Задолженность перед ЦБ РФ	45
16. Средства кредитных организаций	46
17. Средства клиентов	46
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
19. Капитал	47
20. Условные обязательства	50
21. Чистые комиссионные доходы	51
22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	52
23. Сегментный анализ	52
24. Управление рисками	55
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	67
27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	68
28. Операции со связанными сторонами	69
29. Достаточность капитала	70
30. События после отчетной даты	71

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 127 727	15 588 285
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	22 882	19 562
Средства в кредитных организациях	7	6 306 057	6 223 157
Кредиты клиентам	8	222 339 799	211 695 272
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 825 812	4 090 557
- оцениваемые по амортизационной стоимости		4 816 295	5 133 165
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	14 946 890	13 765 155
Инвестиции в ассоциированные компании	11	2 896 740	2 512 673
Основные средства	12	9 534 617	10 456 973
Недвижимость для продажи	12	6 873 472	17 128 014
Текущие активы по налогу на прибыль		-	8 058
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	3 992 829	1 793 306
Прочие активы	14	469 170	639 614
Итого активы		288 152 290	289 053 791
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	-	220 000
Средства кредитных организаций	16	1 265 600	1 903 325
Средства клиентов	17	247 507 338	242 428 461
Обязательства по договорам репо	10	19 945 911	16 626 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	6 131 459	9 085 046
Прочие обязательства	14	1 548 674	1 118 240
Итого обязательства		276 398 982	271 381 936
Капитал	19		
Уставный капитал		4 478 793	4 478 793
Дополнительный капитал		21 614 973	17 784 012
Собственные выкупленные акции		(267 196)	(233 604)
Фонд переоценки зданий		3 352 578	3 843 796
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(92 496)	345 054
Нераспределенный убыток		(17 333 344)	(8 546 196)
Итого капитал		11 753 308	17 671 855
Итого обязательства и капитал		288 152 290	289 053 791

Подписано и утверждено к выпуску от имени Временной администрации

Д.Ю. Зиновьев

Руководитель Временной администрации

Т.Н. Борисова

Главный бухгалтер

26 апреля 2019 г.

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



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

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		21 133 741	23 580 219
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		431 667	749 620
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 072 958	1 540 951
Средства в кредитных организациях		8 779	4 413
		22 647 145	25 875 203
Процентные расходы			
Средства клиентов		13 914 664	15 153 150
Средства кредитных организаций		1 157 649	2 096 239
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 183 181	1 139 693
		16 255 494	18 389 082
Чистый процентный доход		6 391 651	7 486 121
Резерв под обесценение кредитов	8	(6 761 544)	(4 800 268)
Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов		(369 893)	2 685 853
Чистые комиссионные доходы	21	3 879 268	3 693 719
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток		3 391	(628)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через ССПСД	19	557 623	752 370
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		380 289	(360 649)
- переоценка статей в иностранной валюте		120 833	230 291
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		(14 130)	17 498
Доход от сдачи имущества в аренду		73 720	75 646
Прочие доходы		3 680 122	265 668
Непроцентные доходы		8 681 116	4 673 915
Заработная плата и связанные с ней выплаты	22	4 716 081	4 587 696
Амортизация основных средств	12	377 083	361 249
Прочие операционные расходы	22	9 024 054	6 302 054
Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов	14	(1 023 557)	15 631
Непроцентные расходы		13 093 661	11 266 630
Убыток до налогообложения		(4 782 438)	(3 906 862)
Налог на прибыль	13	(708 584)	1 196
Убыток за год		(4 073 854)	(3 908 058)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Временной администрации

Д.Ю. Зиновьев

Руководитель Временной администрации

Т.Н. Борисова

Главный бухгалтер

26 апреля 2019 г.

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Аудиторское заключение



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

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Убыток за год		(4 073 854)	(3 908 058)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через ССПСД	19	105 778	613 998
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через ССПСД, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19	(557 623)	(752 370)
Влияние налога на прибыль	13	14 295	28 657
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(437 550)	(109 715)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий	19	(614 022)	-
Влияние налога на прибыль	13	122 804	-
Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(491 218)	-
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		(928 768)	(109 715)
Итого совокупный убыток за год		(5 002 622)	(4 017 773)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Временной администрации

Д.Ю. Зиновьев

Руководитель Временной администрации

Т.Н. Борисова

Главный бухгалтер

26 апреля 2019 г.

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

Прим.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки	Нераспределенный убыток	Итого капитал
На 31 декабря 2016 г.	4 478 718	11 541 507	(138 979)	4 307 870	(4 647 443)	15 541 673
Увеличение уставного капитала	19 75	832	-	-	-	907
Материальная помощь акционера	-	6 224 308	-	-	-	6 224 308
Доход от реализации собственных акций	-	17 365	-	-	-	17 365
Выкуп собственных акций	-	-	(94 625)	-	-	(94 625)
Реализованный фонд переоценки недвижимости	-	-	-	(9 305)	9 305	-
Чистый убыток	-	-	-	-	(3 908 058)	(3 908 058)
Прочий совокупный расход	-	-	-	(109 715)	-	(109 715)
Совокупный расход за год	-	-	-	(109 715)	(3 908 058)	(4 017 773)
На 31 декабря 2017 г.	4 478 793	17 784 012	(233 604)	4 188 850	(8 546 196)	17 671 855
Вступление в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(4 713 294)	(4 713 294)
На 31 декабря 2018 г. (с учетом эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9)	4 478 793	17 784 012	(233 604)	4 188 850	(13 259 490)	12 958 561
Материальная помощь акционера	-	3 830 961	-	-	-	3 830 961
Выкуп собственных акций	-	-	(33 592)	-	-	(33 592)
Чистый убыток	-	-	-	-	(4 073 854)	(4 073 854)
Прочий совокупный расход	-	-	-	(928 768)	-	(928 768)
Совокупный расход за год	-	-	-	(928 768)	(4 073 854)	(5 002 622)
На 31 декабря 2018 г.	4 478 793	21 614 973	(267 196)	3 260 082	(17 333 344)	11 753 308

Подписано и утверждено к выпуску от имени Временной администрации

Д.Ю. Зиновьев

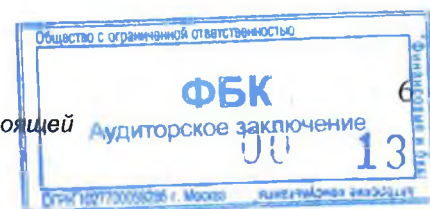
Руководитель Временной администрации

Т.Н. Борисова

Главный бухгалтер

26 апреля 2019 г.

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



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

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		18 547 125	21 017 557
Проценты выплаченные		(16 640 148)	(17 668 616)
Комиссии полученные		5 943 044	5 606 736
Комиссии выплаченные		(2 063 776)	(1 851 251)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами		155 274	(569 484)
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		380 289	(360 649)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(14 130)	20 481
Прочие доходы полученные		1 745 982	266 404
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(4 566 470)	(4 664 118)
Прочие операционные расходы выплаченные		(5 474 272)	(5 290 719)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 987 082)	(3 493 659)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(82 877)	(545 611)
Кредиты клиентам		(2 728 692)	(25 388 646)
Прочие активы		(643 682)	257 750
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(220 000)	220 000
Средства кредитных организаций		(637 276)	(450 377)
Средства клиентов		5 017 495	19 109 507
Обязательства по договорам репо		414 223	(785 323)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 939 003)	3 752 526
Прочие обязательства		(88 576)	(9 826)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(1 908 388)	(7 333 659)
Уплаченный налог на прибыль		(164 828)	(219 337)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(4 060 298)	(7 552 996)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через ССПСД		(1 361 690)	(5 375 797)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через ССПСД		4 968 602	7 569 756
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизационной стоимости		(2 120 066)	(576 852)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизационной стоимости		-	3 222 358
Приобретение ассоциированной компании	11	(384 067)	-
Выручка от реализации недвижимости для продажи		406 893	827 464
Приобретение основных средств		417 266	(221 007)
Поступления от реализации основных средств		2 816	14 513
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		1 929 754	5 460 435
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	76
Продажа/(выкуп) собственных акций		(33 592)	(94 625)
Поступление финансовой помощи		-	3 190 000
Эмиссионный доход		250 000	18 197
Выкуп собственных облигаций		-	(18 823)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		216 408	3 094 825
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		453 618	286 973
Чистое поступление/(расходование) денежных средств и их эквивалентов		(1 460 518)	1 289 237
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	15 588 284	14 299 048
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	14 127 766	15 588 285

Подписано и утверждено к выпуску от имени Временной администрации

Д.Ю. Зиновьев

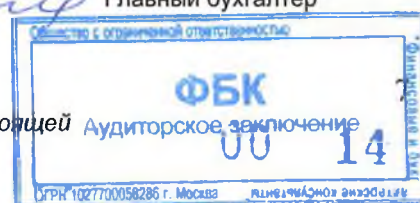
Руководитель Временной администрации

Т.Н. Борисова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания № 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Аудиторское заключение



(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 28 мая 2015 г. наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 г. (перерегистрирована 26 августа 2015 г.), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 г. (перерегистрированы 7 декабря 2000 г.), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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 банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. По состоянию на 31 декабря 2018 г. филиально-офисная сеть Банка насчитывает 221 структурное подразделение, представленные в 27-ми регионах России в 5 федеральных округах (31 декабря 2017 г.: 228 структурных подразделений). Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 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.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 6 127 человек (31 декабря 2017 г.: 6 175 человека).

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

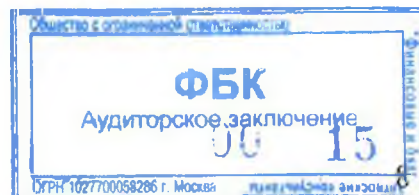
Акционер	2018 г. %	2017 г. %
Закрытое акционерное общество «Дворец на Английской»	8,8	8,2
ОАО «Ковэкс»	8,7	–
ООО «Миб-Инвестиции»	8,4	6,0
ООО «Кратос»	7,4	7,4
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	5,9	5,9
ООО «САМСОН»	–	5,9
Прочие	60,8	66,6
Итого	100	100

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерних компаний – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», ООО «Ладога», ООО «Две столицы», УК «Гранат» (далее совместно – «Группа»), а также ассоциированную компанию АО «СВОБОДА».



(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. российская экономика считалась гиперинфляционной. 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.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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 капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (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 инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ 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, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

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

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 выделяются 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 резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, 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 резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

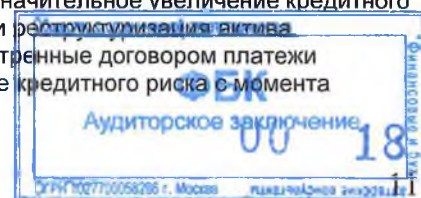
Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Группа рассчитывает ОКУ на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности 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 (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа рассматривает четыре сценария: базовый, оптимистический, умеренно пессимистический (пессимистический 1) и крайне пессимистический (пессимистический 2). Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

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 на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

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	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Оценка по МСФО (IFRS) 9		Категория
	Категория	Сумма		ОКУ	Сумма	
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	15 588 284		(101)	15 588 183	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	ССПУ	19 562			19 562	ССПУ (обязательно)
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	6 223 156			6 223 156	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	211 695 275		(5 009 129)	206 686 146	Амортизированная стоимость
В категорию: Кредиты клиентам – ССПУ						
Кредиты клиентам – ССПУ						ССПУ (обязательно)
Из категории: Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость						
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость	УДП ²	9 355 928			9 355 928	Амортизированная стоимость
Из категории: Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ		9 302 914		(192 590)	9 110 324	
Условные обязательства кредитного характера, прочие активы				(689 798)		

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² УДП – удерживаемые до погашения.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Новые учетные положения (продолжение)**

Влияние перехода МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующих таблицах:

		Нераспределенная прибыль	
Нераспределенная прибыль			
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)		(8 546 196)	
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ		-	
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД и ССПУ		(5 891 618)	
Соответствующий отложенный налог		1 178 324	
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)		(13 259 490)	
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9		(4 713 294)	
		Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9
		на 31 декабря 2017 г.	на 1 января 2018 г.
		Переоценка	
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 765 910	2 322 090	24 088 000
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	10 600	161 300	187 545
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	-	15 645	15 645
Обязательства по предоставлению кредитов	-	82 093	82 093
Финансовые гарантии	-	580 359	580 359
Прочие договорные обязательства	-	285 835	285 835

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации 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. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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 лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль 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 компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

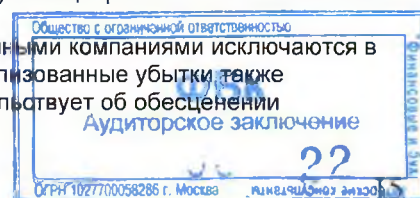
Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании 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 компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Тем не менее, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи в пользу ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

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

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

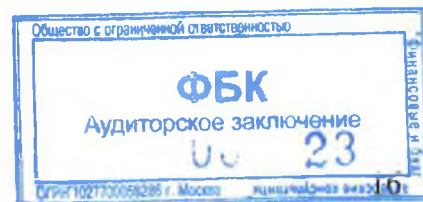
У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные 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 периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.



3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Банк осуществляет признание финансовых активов и финансовых обязательств только в том случае, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 9 при первоначальном признании Банк классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий:

- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов производится исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк классифицирует все финансовые обязательства (за исключением производных финансовых обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток) как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк может при первоначальном признании финансового обязательства по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк применяет данную классификацию финансовых обязательств только в случае, если это обеспечивает представление более уместной информации, что позволит:

- исключить или значительно сократить непоследовательность оценки или признания (иногда называемое учетным несоответствием), которое в противном случае возникало бы при оценке обязательства, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; либо
- управление и оценку эффективности группы финансовых обязательств осуществлять на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии Банка для данной группы финансовых обязательств, и на основании этой же информации составляется отчетность ключевому управленческому персоналу Банка.

Финансовые активы и обязательства на дату первоначального признания отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансового инструмента как правило является цена сделки (то есть справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного). Справедливая стоимость корректируется с учетом затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дата признания

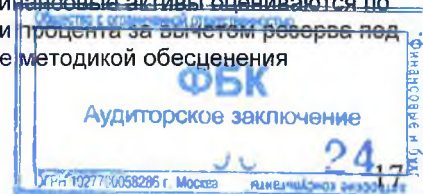
Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно следующие два 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.

После первоначального признания и до момента прекращения признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается в соответствии с утвержденной в Банке методикой обесценения финансовых активов.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Финансовые активы (долговые инструменты) в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (с последующей реклассификацией), если выполняются одновременно следующие два условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- 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.

Финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем, финансовые активы должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток без вычета затрат на продажу или выбытие, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения справедливой стоимости данных финансовых активов отражаются через прибыль или убыток. Процентный доход начисляется по ставке, предусмотренной договором, эффективная ставка не рассчитывается. В отчете о совокупном доходе процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной категории не создается.

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты клиентам

Все кредиты клиентам признаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной договора, предусматривающего права требования по возврату кредита (или иного финансового инструмента, содержащего базовые характеристики кредита).

Первоначально кредиты отражаются по справедливой стоимости с учетом прямых затрат по сделке.

После первоначального признания в соответствии с принципами классификации кредиты учитываются:

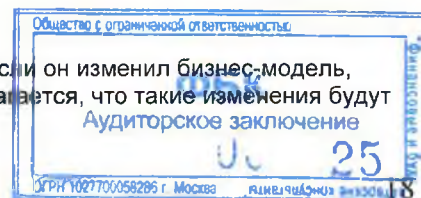
- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток если:

- Банк управляет данными активами в рамках бизнес-модели с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов;
- денежные потоки по финансовому активу не прошли тестирование договорных денежных потоков (SPPI-тест) и не соответствуют базовому кредитному договору.

Реклассификация финансовых инструментов

Банк осуществляет реклассификацию финансовых активов в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Предполагается, что такие изменения будут происходить редко.



3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Не являются изменениями бизнес-модели следующие ситуации:

- изменения намерений в отношении конкретных финансовых активов (даже в том случае, когда имеют место значительные изменения рыночных условий);
- временное исчезновение конкретного рынка для финансовых активов;
- перевод финансовых активов между подразделениями организации, применяющие различные бизнес-модели.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком, реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации. Датой реклассификации считается первый день первого отчетного периода после изменения бизнес-модели, которое приводит к реклассификации Банком финансовых активов. Ранее признанные прибыли, убытки или проценты по реклассифицируемым финансовым активам не пересчитываются.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства из одной категории в другую.

При изменении бизнес-модели Банком возможны следующие реклассификации финансовых активов:

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признается в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации. Признание оценочного резерва под убытки прекратится (и, следовательно, он больше не будет признаваться в качестве корректировки валовой балансовой стоимости), но вместо этого он будет признаваться как накопленная сумма обесценения (равной величины) в составе прочего совокупного дохода и будет раскрываться с даты реклассификации.

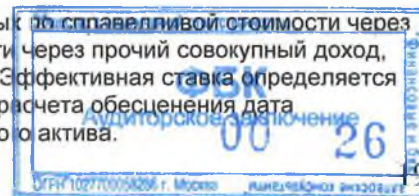
Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Накопленные прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка. Эффективная ставка определяется исходя из справедливой стоимости на дату реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой балансовой стоимостью такого актива. Эффективная ставка определяется исходя из справедливой стоимости на дату реклассификации. Для целей расчета обесценения дата реклассификации считается датой первоначального признания финансового актива.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Эффективная ставка определяется исходя из справедливой стоимости на дату реклассификации. Для целей расчета обесценения дата реклассификации считается датой первоначального признания финансового актива.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

При первоначальном признании определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, а также не являющиеся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода (без последующей реклассификации).

Дивиденды от таких инвестиций признаются в составе прибыли или убытка.

К долговым инструментам, вариант учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (без последующей реклассификации) не применяется.

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 до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО») рассматриваются как операции привлечения/размещения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, в учете Банка не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда у контрагента имеется право по договору или сложившейся общепринятой практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО. Соответствующие обязательства включаются в состав обязательств по договорам РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как процентные доходы и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (обратные РЕПО), учитываются как дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО. Разница между ценой приобретения и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной ставки процента.

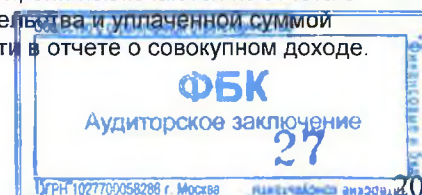
Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться Банком в отчете о финансовом положении в составе первоначально присвоенной им категории. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации Банком третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе финансовых обязательств.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации (субординированные облигации), выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) с учетом, в случае выпуска долговых ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прямых затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности в отчете о совокупном доходе.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Банк применяет следующие виды контрактов, которые являются производными инструментами:

- Фьючерсные и форвардные контракты;
- Опционные контракты;
- Сделки СВОП.

Базисными активами, от стоимости которых зависит стоимость ПФИ, могут являться валюты, инструменты финансового и денежного рынка, товары, процентные ставки, биржевые индексы.

ПФИ могут являться как активами, так и обязательствами для Банка, в зависимости от своего вида и от значения переменных, на основании которых рассчитывается его справедливая стоимость.

При первоначальном признании ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе котировок на активном рынке, в случае их наличия. Если котировки на активном рынке недоступны, справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется исходя из дисконтированной стоимости требований и обязательств Банка по данному инструменту.

В каждом конкретном случае Банк определяет методологию, подходящую для расчета справедливой стоимости требований и обязательств.

При определении справедливой стоимости также необходимо учитывать вероятность наступления тех или иных событий, вследствие которых Банк ожидает получения прибыли или убытка.

Стоимость производного финансового инструмента для Банка может быть, как положительной (в этом случае производный финансовый инструмент признается в составе активов), так и отрицательной (в этом случае производный финансовый инструмент признается в составе обязательств).

Некоторые производные финансовые инструменты могут в разное время являться активами или обязательствами, в зависимости от стоимости базисных активов, от которых зависит стоимость производного финансового инструмента.

После первоначального признания и до момента прекращения признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

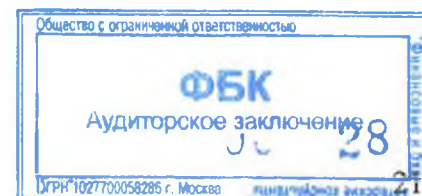
Заемные средства

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. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Субординированные займы

Субординированные займы являются финансовыми обязательствами Банка в случае, если договором предусмотрены периодические выплаты и/или выплаты основного долга по данным инструментам. Банк классифицирует такие заемные средства как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Аренда****(i) Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора**

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

(ii) Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(iii) 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 прочих операционных расходов.

(iv) Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная величина льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Банк осуществляет взаимозачет финансовых активов и обязательств и в отчете о финансовом положении отражает чистую величину только в тех случаях, когда:

- существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм; и
- существует намерение либо произвести расчет на нетто-основе, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Правом произвести взаимозачет является право, обеспеченное правовой защитой, то есть право на взаимозачет не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически закреплено.

Если переданный актив продолжает признаваться, то этот актив и связанное с ним обязательство не могут взаимозачитываться. Аналогично Банк не взаимозачитывает доходы, возникающие от переданного актива, с расходами, возникшими по связанному с ним обязательству.

Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с правом последующей реклассификации, в обязательствам по предоставлению займа и договорам финансовой гарантии.

Финансовый актив или группа финансовых активов считаются кредитно-обесцененными, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении условий договора, таких как отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставлении Банком льготных условий (уступка), которые бы Банк не предоставил ни при каких иных обстоятельствах, кроме связанных с изменением рыночных, экономических или правовых условий, в которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- появление вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива из-за финансовых трудностей.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события, которое вызвало кредитное обесценение финансового актива, возможен суммарный эффект нескольких событий.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Величина кредитного убытка определяется как разность между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку по договору, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (то есть все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска). При осуществлении оценки денежных потоков Банк учитывает все договорные условия финансового инструмента на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента.

Рассматриваемые денежные потоки также включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех исключительных случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, Банк ориентируется на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

По финансовым активам, оцениваемым впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве «накопленной суммы обесценения».

Банк определяет наличие объективных признаков обесценения как на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, так и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения.

Для целей совокупной оценки обесценения, финансовые активы, не отнесенные к оцениваемым на обесценение на индивидуальной основе, группируются на основе наличия схожих характеристик кредитного риска (на основе классификации Банком, которая учитывает тип инструмента, рейтинг кредитного риска, сектор экономики, географическое положение, вид обеспечения, наличие просроченных выплат и прочих факторов). Эти характеристики позволяют провести оценку будущих потоков денежных средств для групп таких активов, так как демонстрируют способность дебиторов полностью погасить свою задолженность в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения совокупно, определяются на основе денежных потоков, установленных контрактами в отношении активов данной группы, и на основе исторических данных об убытках в отношении активов с характеристиками кредитного риска, аналогичными активам, включенным в данную группу. Данные об убытках прошлых лет учитываются с учетом текущих условий, не наблюдавшихся в тот период, на котором базируются данные об убытках прошлых лет, а также для устранения воздействия условий в предыдущих периодах, которые не существуют в настоящее время.

Для групп активов оценки изменения будущих денежных потоков отражают изменения соответствующих наблюдаемых данных от периода к периоду (факторах, свидетельствующих об изменениях степени возможности убытков в группе или изменения их величины). Методология, анализ данных и допущений, используемых для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно проверяются Банком, с целью сокращения любых расхождений между расчетными и фактическими данными убытков.

На основании заключения Комиссии по списанию задолженности Правление Банка принимает решение о прекращении признания обесцененных и безнадежных финансовых активов, а также о списании безнадежной для взыскания задолженности, по которой истек срок исковой давности или получены документы о невозможности взыскания данной задолженности при условии, что по данным финансовым активам сформирован резерв в полном объеме.

В случае получения возмещения по ранее списанным финансовым активам (восстановления ранее списанных сумм), полученное возмещение отражается в отчете о прибылях и убытках как восстановление расходов в составе соответствующих резервов под обесценение.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересмотр и модификация договорных условий, которые приводят/не приводят к признанию новых финансовых инструментов

В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту может привести к прекращению признания существующего и признанию нового финансового инструмента.

Существенной модификацией предусмотренных договором денежных потоков по финансовым инструментам признаются следующие случаи:

- изменение валюты, в которой номинирован финансовый инструмент и большинство договорных денежных потоков по инструменту;
- смена способа ценообразования;
- объединение нескольких финансовых инструментов в один или выделение нескольких финансовых инструментов из одного, если финансовые инструменты обладали различным характером платежей (присутствуют инструменты как с фиксированными, так и с нефиксированными платежами);
- изменение договорных условий таким образом, что не выполняется Тест договорных денежных потоков (SPPI-тест).

Когда модификация финансового актива приводит к прекращению признания существующего финансового актива и последующему признанию модифицированного финансового актива, модифицированный финансовый актив считается «новым» финансовым активом для целей Учетной политики и учета. Тогда дата модификации становится датой первоначального признания финансового актива. Понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение при погашении/прекращении признания ранее существовавшего финансового актива признаются как часть прибыли или убытка.

Признание нового инструмента при изменении условий договора может привести к смене классификации финансового инструмента из долевого в долговой. Такой финансовый инструмент будет первоначально признаваться по справедливой стоимости на дату изменения классификации.

В случае если изменение условий договора не является существенным, модификация договорных потоков финансовых инструментов учитывается путем пересчета валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства и признания прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка.

Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового инструмента.

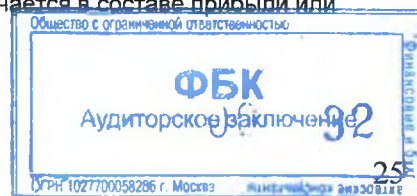
Понесенные затраты и уплаченные комиссионные расходы корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового инструмента и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом; или
- права на денежные потоки от финансовых активов были переданы или заключено соглашение об их передаче, и при этом:
 - также Банк передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами; или
 - Банк не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) признается в составе прибыли или убытка.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Если переданный актив является частью большего финансового актива (например, часть долгового инструмента) и эта переданная часть соответствует требованиям для полного прекращения ее признания, указанных выше, то прежняя балансовая стоимость большего финансового актива распределяется между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращается, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Для этой цели оставшийся у Банка актив отражается как часть, которая продолжает признаваться.

Разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания), распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства), относящейся к части, признание которой прекращено, признается в составе прибыли или убытка.

Банк прекращает признание финансового обязательства (или части финансового обязательства) тогда и только тогда, когда оно погашено, то есть когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовых гарантий

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии или наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

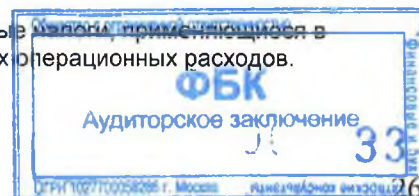
Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

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 консолидированной 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 компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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 налоговым ставкам, 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 компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована 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.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства (за исключением зданий) отражаются в учете по фактической 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.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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

	Годы
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Арендованное имущество	5

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

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только тогда, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. В составе незавершенного строительства также отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

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

Недвижимость для продажи

Недвижимость для продажи представляет собой землю, приобретенную исключительно для последующей перепродажи в краткосрочной перспективе или для развития и перепродажи. Недвижимость для продажи оценивается по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.



3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) 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 группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) 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 группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), 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 группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, 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 том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

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

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: розничный бизнес, корпоративный бизнес, централизованное управление.

Условные активы и обязательства

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

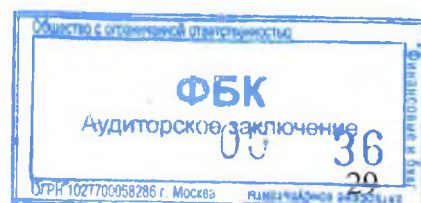
Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые 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 убытки по кредитам. 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 процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

(i) *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. 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 затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(ii) *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Группы возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 руб. и 57,6002 руб. за 1 доллар США; 79,4605 руб. и 68,8668 руб. за 1 евро соответственно.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, 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.

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 вносятся 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 не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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 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 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию.

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.

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 также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

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. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данного разъяснения.

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.

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.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

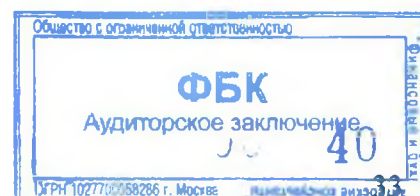
Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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 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.



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

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.

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.

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.



(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

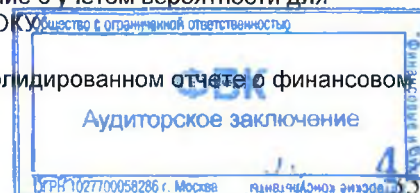
Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

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 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.

Подробная информация о сумме оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 г., представлена в Примечании 8.



(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)*Недвижимость для продажи*

Группа проводит независимую оценку справедливой стоимости недвижимости для продажи в целях подтверждения того факта, что балансовая стоимость этой недвижимости не ниже ее чистой возможной цены продажи. Дополнительная информация представлена в Примечании 12.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования. Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка. Подробная информация представлена в Примечании 13.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Наличные денежные средства	6 630 645	6 452 704
Текущие счета в ЦБ РФ	5 330 034	5 926 320
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 026 450	1 290 475
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	945 170	1 288 620
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	195 467	630 166
Денежные средства и их эквиваленты	14 127 766	15 588 285
За вычетом: резерва под обесценение	(39)	—
Денежные средства и их эквиваленты	14 127 727	15 588 285

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Корпоративные акции	22 882	19 562
Корпоративные облигации	—	—
Торговые ценные бумаги	22 882	19 562

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные тремя российскими компаниями (в 2017 году – акции, выпущенные тремя российскими компаниями).



(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 276 498	6 161 833
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	29 559	61 324
Средства в кредитных организациях	6 306 057	6 223 157

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2018 г. 18 945 тыс. руб. (в 2017 году – 61 288 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Корпоративное кредитование	241 054 191	220 509 867
Кредитование физических лиц	14 732 191	12 861 315
Местные органы власти	90 000	90 000
	255 876 382	233 461 182
За вычетом резерва на обесценение	(33 536 583)	(21 765 910)
Кредиты клиентам	222 339 799	211 695 272

Резерв на обесценение кредитов клиентам

По состоянию на 1 января 2018 года при первоначальном применении МСФО 9 «Финансовые инструменты» в части классификации финансовых инструментов отдельные кредиты корпоративным клиентам были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В последующем руководством Группы условия по данным кредитам:

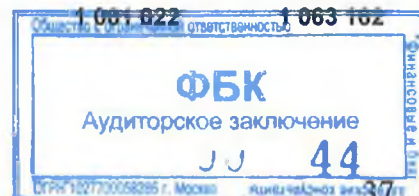
- были признаны соответствующими бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- и обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В результате данный портфель кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года был переклассифицирован в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за двенадцать месяцев, закончившихся 31 января 2018 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	4 064 300	13 842 346	5 275 801	23 182 447
Создание/(восстановление) за год	(482 054)	3 538 008	6 235 020	9 290 974
На 1 января 2019 г.	3 582 246	17 380 354	11 510 821	32 473 421

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	77 462	17 537	810 554	905 553
Создание/(восстановление) за год	(49 386)	16 527	190 468	157 609
На 1 января 2019 г.	28 076	34 064	1 001 022	1 063 162



(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	2018 г.			
	Корпоративное кредитование	Местные органы власти	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2018 г.	23 181 223	1 224	905 553	24 088 000
Создание/(восстановление) за год	9 291 706	(732)	157 609	9 448 583
На 31 декабря 2018 г.	32 472 929	492	1 063 162	33 536 583

	2017 г.			
	Корпоративное кредитование	Местные органы власти	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2017 г.	16 076 846	5 543	883 253	16 965 642
Создание/(восстановление) за год	4 560 749	(4 319)	243 838	4 800 268
На 31 декабря 2017 г.	20 637 595	1 224	1 127 091	21 765 910

Кредиты клиентам включают просроченные кредиты в размере 4 602 797 тыс. руб. на 31 декабря 2018 г. (на 31 декабря 2017 г. – 5 483 943 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2018 г. кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 57 038 658 тыс. руб., или 22% от совокупного кредитного портфеля (в 2017 году – 49 389 678 тыс. руб., или 21%). По этим кредитам был создан резерв в размере 4 741 384 тыс. руб. (в 2017 году – 1 865 958 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
Частные компании	240 372 384	220 365 924
Физические лица	14 732 191	12 861 315
Местные органы власти	90 000	90 000
Государственные компании	681 807	143 943
Кредиты клиентам	255 876 382	233 461 182

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2018 г.	2017 г.
Недвижимость и строительство	58 696 535	66 136 106
Финансовые и лизинговые компании	53 465 687	31 121 004
Промышленное производство	43 338 347	44 724 615
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	36 549 610	35 075 116
Предприятия торговли	30 593 819	25 564 493
Физические лица	14 732 191	12 861 315
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	7 154 312	8 945 356
Транспорт	2 578 004	2 840 057
Теплоэнергетика	4 652 809	2 135 205
Местные органы власти	90 000	90 000
Туристические услуги	83 152	51 951
Связь	5 610	5 821
Прочее	3 936 306	3 910 143
Кредиты клиентам	255 876 382	233 461 182



(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Еврооблигации российских компаний	1 194 303	832 556
Корпоративные облигации	511 244	944 727
Облигации федерального займа	87 056	1 136 175
Муниципальные облигации	–	959 228
Акции и доли	33 663	217 871
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 826 266	4 090 557
За вычетом: резерва под обесценение	(454)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 825 812	4 090 557

Еврооблигации российских компаний, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой долговые обязательства, номинированные в долларах США и евро, выпущенные зарубежными компаниями, представляющие крупные российские компании. Процентные ставки по данным облигациям составляют от 4,2% до 9,25%, сроки погашения с 2019 по 2023 годы. (2017 год: от 4,0% до 9,25%, сроки погашения с 2018 по 2023 годы).

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 31 декабря 2018 г. уровень текущих процентных ставок по ним составляет от 6,5% до 7,7% годовых, сроки погашения – с 2019 по 2036 год (2017 год: ставки от 6,5% до 7,7%, сроки погашения – с 2018 по 2036 год).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний с процентными ставками 9,5-11,1% годовых и сроками погашения с 2020 по 2024 год (2017 год: ставки от 9,5 до 10,65%, сроки погашения с 2020 по 2046 год).

Муниципальные облигации – в 2017 году: долговые обязательства с процентными ставками 7,75-12,4% годовых и сроком погашения с 2018 по 2024 год.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. акции и доли представляют собой главным образом инвестиции в акции международной платежной системы, а также акции российских компаний, не котирующиеся на бирже.

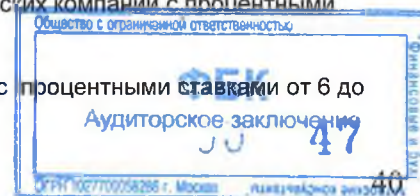
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают следующее:

	2018 г.		2017 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	901 978	853 384	4 123 345	4 473 878
Корпоративные облигации	1 928 951	1 892 311	1 009 820	558 908
Муниципальные облигации	2 033 454	1 998 010	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 864 383	4 743 705	5 133 165	5 032 786
За вычетом: резерва под обесценение	(48 088)	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 816 295	4 743 705	5 133 165	5 032 786

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 31 декабря 2018 г. уровень процентных ставок по ним составляет до 8,2%, сроки погашения – с 2019 по 2027 годы (2017 год – процентные ставки до 8,2% годовых, срок погашения – с 2018 по 2027 годы).

Корпоративные облигации представляют собой облигации ведущих российских компаний с процентными ставками от 7,25% до 12,25% и сроками погашения с 2020 по 2033 годы.

Муниципальные облигации – представляют собой долговые обязательства с процентными ставками от 6 до 12,9% годовых и сроком погашения с 2020 по 2024 год.



(в тысячах российских рублей)

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	2018 г.	2017 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 528 032	1 494 195
Еврооблигации Российской Федерации	549 876	486 028
Еврооблигации российских компаний	1 787 076	3 276 147
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных по договорам репо	3 864 984	5 256 370
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 076 018	5 957 583
Корпоративные облигации	3 722 053	2 551 202
Муниципальные облигации	286 650	-
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо	11 084 721	8 508 785
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	14 949 705	13 765 155
За вычетом: резерва под обесценение	(2 815)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 946 890	13 765 155

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 19 945 911 тыс. руб. (в 2017 году – 16 626 864 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по долевого методу на 31 декабря 2018 г. и 2017 гг.:

Ассоциированная компания	Доля участия/ доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
АО «СВОБОДА»	23,23	Россия	1992 год	Производство косметики	Май 2018

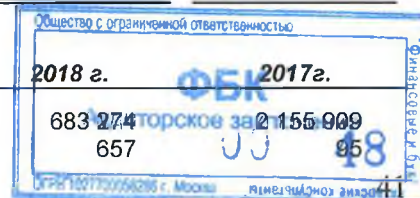
Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2018 г.	2017 г.
Остаток на начало отчетного периода	2 512 673	2 512 627
Выбытие	-	-
Приобретение	383 915	-
Доля в чистой прибыли	152	46
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	2 896 740	2 512 673

В мае 2018 года Группа реализовала 49% акций за 5 492 350 тыс. руб., отразив доход в размере 3 000 210 тыс. руб. В мае 2018 года Группа получила 23,23% акций АО «СВОБОДА» в качестве отступного по кредиту.

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании	2018 г.	2017 г.
Активы	1 017 364	1 308 986
Обязательства	(843 643)	(857 726)
Чистые активы	173 721	451 260
Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании		
Выручка	683 274	2 155 909
Прибыль/(убыток)	657	958



(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и недвижимость для продажи

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Мебель и оборудо- вание	Арендо- ванное имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 740 427	2 849 697	17 456	588 887	13 276 966
Поступления	24 450	3 748 534	146 239	-	-	3 919 223
Выбытия	-	(972 731)	(79 497)	(17 456)	(193 997)	(1 263 681)
Влияние переоценки	-	(3 888 561)	-	-	-	(3 888 561)
На 31 декабря 2018 г.	104 949	8 627 669	2 916 439	-	394 890	12 043 947
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2017 г.	-	363 328	2 439 209	17 456	-	2 819 993
Амортизационные отчисления	-	213 227	163 855	-	-	377 082
Выбытия	-	-	(93 734)	(17 456)	-	(111 190)
Влияние переоценки	-	(576 555)	-	-	-	(576 555)
На 31 декабря 2018 г.	-	-	2 509 330	-	-	2 509 330
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 377 099	410 488	-	588 887	10 456 973
На 31 декабря 2018 г.	104 949	8 627 669	407 109	-	394 890	9 534 617

	Земля	Здания	Мебель и оборудо- вание	Арендо- ванное имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 759 121	2 812 855	33 092	609 889	13 295 456
Поступления	-	51 487	175 014	-	-	226 501
Перевод между категориями	-	(70 181)	(138 172)	(15 636)	(21 002)	(244 991)
Выбытия	80 499	9 740 427	2 849 697	17 456	588 887	13 276 966
На 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2016 г.	-	183 520	2 389 588	33 092	-	2 606 200
Амортизационные отчисления	-	180 800	180 449	-	-	361 249
Выбытия	-	(992)	(130 828)	(15 636)	-	(147 456)
На 31 декабря 2017 г.	-	363 328	2 439 209	17 456	-	2 819 993
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 575 601	423 267	-	609 889	10 689 256
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 377 099	410 488	-	588 887	10 456 973

Оценка зданий по состоянию на 31 декабря 2018 г. была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭсАрДжи-Консалтинг» (SRG-Consulting), обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по местонахождению и категории. Справедливая стоимость определялась исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Раскрытие уровней иерархии справедливой стоимости офисных зданий и помещений приведено в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).



(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)**Недвижимость для продажи**

Недвижимость для продажи, перешедшая в собственность Группы по договорам отступного или по договорам цессии, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы», оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Группа не планирует использовать недвижимость для продажи в своей собственной деятельности. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации данного имущества в будущем. По состоянию на 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость недвижимости для продажи составила 6 873 472 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 17 128 014 тыс. руб.). В состав недвижимости для продажи включены земельные участки в г. Санкт-Петербург балансовой стоимостью 6 074 985 тыс. руб. (в 2017 году 16 008 548 тыс.рублей). В течение 2018 года Группа реализовала земельные участки в г. Санкт-Петербург с доходом 2,4 млн. руб. В течение 2017 года Группа реализовала земельный участок в г. Санкт-Петербург с доходом 1 тыс.рублей, а также отразила расход по доведению недвижимости для продажи до чистой стоимости реализации в размере 1 154 644 тыс. руб. (Примечание 22).

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Текущий налог	164 828	196 441
Отложенный налог	(873 412)	(195 245)
Расход по налогу на прибыль	(708 584)	1 196

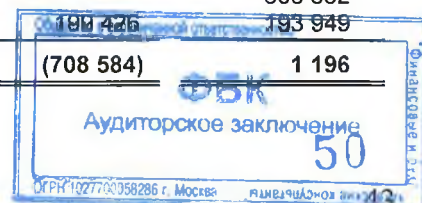
Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
Расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(14 295)	(28 657)
Переоценка зданий	(122 804)	-
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(137 099)	(28 657)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составляла 20% в 2018 году и 2017 году. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям в 2018 и 2017 годах, 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 2018 г. включительно, составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2018 и 2017 годах составляла 9%. Ставка налога на прибыль по облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 годах составляла 9% и 15%, эмитированным до и после 1 января 2007 г., соответственно.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок налогообложения прибыли, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством:

	2018 г.	2017 г.
Убыток без учета расходов по налогу на прибыль	(4 782 438)	(3 906 862)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический налог по ставке, установленной законодательством	(956 487)	(781 372)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(75 670)	(57 662)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	124 147	23 637
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	-	15 782
Безвозмездные поступления от акционеров	-	606 862
Непризнанный отложенный налоговый актив	191 476	193 949
Расход по налогу на прибыль	(708 584)	1 196



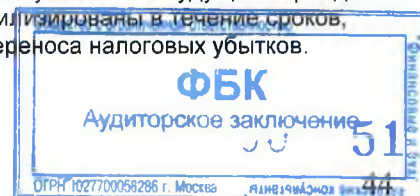
(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц			
	2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	2017 г.	В отчете о прибылях и убытках	В прочем совокупном доходе	2018 г.	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу								
Резервы на обесценение и прочие потери	1 736 724	376 403	—	2 113 127	1 125 018	—	3 238 145	
Резерв неиспользованных отпусков	116 125	4 523	—	120 648	10 132	—	130 780	
Отложенные комиссионные доходы	28 671	(14 274)	—	14 397	(2 694)	—	11 703	
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	453 686	(123 592)	1 996	332 090	(67 941)	22 106	286 255	
Начисленные проценты	62 124	95 727	—	157 851	(109 120)	—	48 731	
Эффект перехода на МСФО 9					1 178 324		1 178 324	
Обесценение основных средств					618 427		618 427	
Отложенные налоговые активы от перенесенных на будущее убытков	1 054 597	126 735	—	1 181 332	—	—	1 181 332	
Прочее	80 275	58 272	—	138 547	(47 932)	—	90 615	
Отложенные налоговые активы	3 532 202	523 794	1 996	4 057 992	2 704 214	22 106	6 784 312	
Непризнанный отложенный налоговый актив	(193 949)	—		(193 949)	193 949			
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	389 072	(35 547)	(26 661)	326 864	423 118	7 811	757 793	
Переоценка зданий	963 210	—	—	963 210	—	(122 804)	840 406	
Основные средства	271 674	2 512	—	274 186	512 018	—	786 204	
Недвижимость для продажи	311 864	169 413	—	481 277	(107 565)	—	373 712	
Прочее	26 978	(1 778)	—	25 200	8 168	—	33 368	
Отложенные налоговые обязательства	1 962 798	134 600	(26 661)	2 070 737	835 739	(114 993)	2 791 483	
Отложенные налоговые активы, нетто	1 569 404	195 245	28 657	1 793 306	2 062 424	137 099	3 992 829	

По состоянию на 31 декабря 2018 г. отложенные налоговые активы включают сумму в размере 1 181 332 тыс. руб. (2017 год: 1 181 332 тыс. руб.) в связи с переносом налоговых убытков на будущие периоды. Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью утилизированы в течение сроков, установленных в налоговом законодательстве Российской Федерации для переноса налоговых убытков.



(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Предоплаты	816 316	501 665
Нематериальные активы	210 425	191 523
Активы, полученные по соглашениям об отступном	49 367	100 734
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой	20 490	61 518
Предоплата по операционным налогам	13 901	39 679
Производные финансовые активы	–	2 983
	1 110 499	898 102
За вычетом резервов на обесценение	(641 329)	(258 488)
Прочие активы	469 170	639 614

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 210 425 тыс. руб. (в 2017 году – 191 523 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2018 и 2017 годы составляет 63 611 тыс. руб. и 71 810 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (Примечание 22).

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	Прочие активы
На 31 декабря 2016 г.	242 857
Восстановление	15 631
На 31 декабря 2017 г.	258 488
Создание	382 841
На 31 декабря 2018 г.	641 329

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	653 902	603 331
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	300 157	222 500
Резерв по условным обязательствам	370 679	–
Задолженность по операционным налогам	127 489	80 512
Доходы будущих периодов	33 115	71 903
Обязательства по договорам финансовой аренды	–	3 980
Прочее	63 332	136 014
Прочие обязательства	1 548 674	1 118 240

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк не имеет задолженность перед ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел задолженность перед ЦБ РФ в размере 220 000 тыс. руб. под ставку 9,5% на срок до января 2018 года.



(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Текущие счета	4 533	441 753
Срочные депозиты и кредиты	1 261 067	1 461 572
Средства кредитных организаций	1 265 600	1 903 325

Часть срочных депозитов на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 31 декабря 2018 г. остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 1 261 067 тыс. руб. (в 2017 году – 1 461 572 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	46 642 206	48 499 993
Срочные депозиты	198 861 557	191 912 085
Субординированные депозиты	2 003 575	2 016 383
Средства клиентов	247 507 338	242 428 461

Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	375 044	314 091
---	---------	---------

На 31 декабря 2018 г. средства клиентов в размере 5 520 581 тыс. руб. (2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2017 году – 7 088 831 тыс. руб., или 3%).

В составе срочных депозитов отражены срочные вклады физических лиц в размере 185 299 223 тыс. руб. (в 2017 году – 171 208 803 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2018 г.	2017 г.
Физические лица	204 985 426	189 459 486
Частные компании	38 800 309	48 315 520
Государственные и бюджетные организации	3 721 603	4 653 455
Средства клиентов	247 507 338	242 428 461



(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2018 г.	2017 г.
Физические лица	204 985 426	189 459 486
Торговля	9 458 234	11 533 714
Сфера услуг	8 708 340	11 059 462
Промышленное производство	7 086 312	9 922 258
Недвижимость и строительство	6 466 334	7 798 376
Сельское хозяйство	1 613 831	2 844 448
Научные исследования	2 266 138	2 160 768
Транспорт и связь	2 707 405	1 978 500
Страхование и финансы	1 241 814	1 663 885
Образование и культура	512 583	1 344 826
Органы местной власти и общественные организации	1 172 885	942 692
Издательский бизнес	222 664	712 928
Медицина и фармацевтика	409 365	580 833
Жилищно-коммунальное хозяйство	473 256	326 067
Военные организации	10 883	4 669
Прочее	171 868	95 549
Средства клиентов	247 507 338	242 428 461

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Субординированные облигации	3 014 196	3 014 093
Векселя	1 127 600	331 506
Депозитные сертификаты	18	18
Сберегательные сертификаты	1 989 645	5 739 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 131 459	9 085 046

Выпущенные облигации представляют собой субординированные облигации серии 01 процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в ноябре 2020 года, процентная ставка – 15,5% годовых.

Процентные ставки по выпущенным векселям достигают 9,9% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до февраля 2023 года (в 2017 году соответственно – до 12,0% годовых и сроки погашения в основном до востребования и до февраля 2021 года).

Процентные ставки по выпущенным сберегательным сертификатам достигают 10,75% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до августа 2019 года.

19. Капитал

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2016 г.	439 016 901	5	2 283 633	4 478 718
На 31 декабря 2017 г.	439 032 025	5	2 283 633	4 478 793
На 31 декабря 2018 г.	439 032 025	5	2 283 633	4 478 793



*(в тысячах российских рублей)***19. Капитал (продолжение)**

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

На Собрании акционеров в мае 2015 года было принято решение провести дробление обыкновенных именных бездокументарных акций, в результате которого каждая обыкновенная именная акция номинальной стоимостью 5000 рублей конвертируется в 1000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей.

В январе 2016 года Банком размещено 36 159 361 шт. ценных бумаг дополнительного выпуска номинальной стоимостью каждой 5 рублей. Общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости – 180 797 тыс. руб. Эмиссионный доход Банка был увеличен на 1 518 693 тыс. руб.

В декабре 2017 года Банком размещено 15 124 шт. ценных бумаг дополнительного выпуска номинальной стоимостью каждой 5 рублей. Общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости – 76 тыс. руб. Эмиссионный доход Банка был увеличен на 832 тыс. руб.

В 2018 году движения по статье Уставный капитал не было.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2017 года, Банк принял решение о том, что за 2016 год дивиденды выплачиваться не будут.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2018 года, Банк принял решение о том, что за 2017 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2018 г. нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 933 653,7 тыс. руб. (в 2017 году – 5 893 492 тыс. руб.).

Дополнительный капитал

В апреле 2016 года Группа получила в качестве материальной помощи от акционера два земельных участка стоимостью 1 536 562 тыс. руб. В октябре 2016 года акционер Группы перечислил 830 000 тыс. руб. в качестве материальной помощи. Материальная помощь от акционера учтена в составе эмиссионного дохода Банка.

В марте-мае 2017 года Группа получила в качестве материальной помощи от акционера земельные участки стоимостью 3 034 308 тыс. руб. В июле-декабре 2017 года акционер Группы перечислил 3 190 000 тыс. руб. в качестве материальной помощи. Материальная помощь от акционера учтена в составе эмиссионного дохода Банка.

В 2018 году Группа получила в качестве материальной помощи от акционера 3 830 961 тыс.рублей.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
На 1 января 2016 г.	3 853 101	454 769
Переоценка зданий	(9 305)	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	–	613 998
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	(752 370)
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/(убыток) за год	–	28 657
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 843 796	345 054
На 31 декабря 2017 г.		
Переоценка зданий	(614 022)	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	122 804	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	105 778
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/(убыток) за год	–	(557 623)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	14 295
На 31 декабря 2018 г.	3 352 578	(92 496)

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 439 402 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 г. (на 31 декабря 2017 г. – 439 402 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в консолидированной финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают 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, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. 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 мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно и подвержен частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые также могут применяться ретроспективно, что может приводить к их различному толкованию, а также выборочному и непоследовательному применению на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими контролирующими органами в любой момент в будущем. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

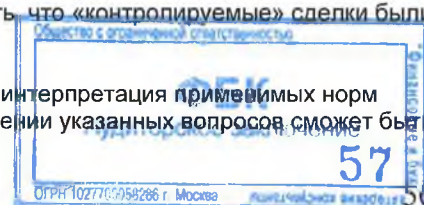
С 1 января 2016 г. в российское налоговое законодательство была введена, в частности, концепция «фактического получателя дохода». Действие данной концепции и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, российские налоговые органы вправе применять корректировки для целей налогообложения в отношении цены «контролируемых» сделок и начислять дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в связи с такими сделками, если их цены отклоняются от уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и такие отклонения привели к недоплате налога в бюджет налогоплательщиком. К «контролируемым» сделкам относятся, в частности, (при определенных условиях) сделки с взаимозависимыми лицами, а также отдельные типы трансграничных сделок. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

По мнению руководства, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в «контролируемых» сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что «контролируемые» сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов может быть защищена.



(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства (продолжение)**Внебалансовые обязательства**

На 31 декабря внебалансовые обязательства Группы включали в себя следующее:

	2018 г.	2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии и поручительства	22 168 377	27 951 074
Невостребованные остатки кредитных линий	11 519 487	19 288 940
Аккредитивы	493 381	471 064
	34 181 245	47 711 078
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	831 306	1 227 651
От 1 года до 5 лет	272 418	1 530 892
Более 5 лет	452 515	1 752 774
	1 556 239	4 511 317
Обязательства по капитальным затратам	6 427	107 229
Внебалансовые финансовые обязательства (без учета обеспечения)	35 743 911	52 329 624
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(308 148)	(314 091)
Внебалансовые финансовые обязательства	35 435 763	52 015 533

Группа также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

Привлечение субординированного займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В декабре 2016 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» («АСВ») предоставило Банку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 317,5 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют с 2025 по 2034 гг. Процентные ставки по субординированному займу равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

Поскольку этот субординированный займ классифицируется как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Банка.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Расчетные операции	2 304 265	2 205 358
Операции с денежными средствами	824 674	864 536
Гарантии выданные и аккредитивы	795 992	748 027
Эквайринг	608 753	631 989
Услуги удаленного доступа	366 048	341 913
Эмиссия пластиковых карт	340 387	316 713
Валютный контроль	109 160	113 734
Аренда сейфовых ячеек	89 107	84 064
Прочее	504 658	238 636
Комиссионные доходы	5 943 044	5 544 970
Расчетные операции	1 040 610	898 659
Эквайринг	588 459	536 509
Эмиссия пластиковых карт	329 945	287 511
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	64 572	63 039
Операции с ценными бумагами	34 582	46 009
Прочее	5 608	19 524
Комиссионные расходы	2 063 776	1 851 251
Чистые комиссионные доходы	3 879 268	3 693 719



(в тысячах российских рублей)

22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и премии	3 661 296	3 475 486
Отчисления на социальное обеспечение	956 468	951 136
Прочие выплаты персоналу	98 317	161 074
Заработная плата и связанные с ней выплаты	4 716 081	4 587 696
Эффект от обесценения основных средств	3 092 131	–
Доведение запасов до чистой стоимости реализации	–	1 154 644
Расходы по арендным операциям	1 213 698	1 104 849
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	1 197 890	915 799
Содержание помещений	669 895	416 805
Услуги связи и офисные принадлежности	595 031	706 663
Операционные налоги	532 472	482 035
Развитие бизнеса	524 712	435 577
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	372 857	93 765
Охранные услуги	340 783	344 511
Амортизация нематериальных активов	63 611	71 810
Профессиональные услуги	17 900	134 280
Благотворительность	6 558	12 413
Прочее	396 516	428 903
Прочие операционные расходы	9 024 054	6 302 054

23. Сегментный анализ

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Корпоративный бизнес	Услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление кредитов и иных видов финансирования юридическим лицам, операции с иностранной валютой, документарные операции.
Розничный бизнес	Оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, кредитование физических лиц, включая потребительское, ипотечное кредитование, автокредитование, денежные переводы, предоставление в аренду индивидуальных сейфов.
Централизованное управление	Казначейство, департамент операций на финансовых рынках, а также прочие функции централизованного управления.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2018 или 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.



(в тысячах российских рублей)

23. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

2018 г.	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	19 375 378	1 758 363	–	21 133 741
Средства в кредитных организациях	–	–	8 779	8 779
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	431 667	431 667
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	1 072 958	1 072 958
Итого процентные доходы	19 375 378	1 758 363	1 513 404	22 647 145
Процентные расходы				
Средства клиентов	1 543 768	12 370 896	–	13 914 664
Средства кредитных организаций	–	–	1 157 649	1 157 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 702	453 314	721 165	1 183 181
Итого процентные расходы	1 552 470	12 824 210	1 878 814	16 255 494
Чистые процентные доходы	17 822 908	(11 065 847)	(365 410)	6 391 651
Отчисления в резервы на возможные потери	6 603 935	157 609	–	6 761 544
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	11 218 973	(11 223 456)	(365 410)	(369 893)
Комиссионные доходы	3 353 214	2 589 830	–	5 943 044
Комиссионные расходы	1 324 367	739 409	–	2 063 776
Чистые комиссионные доходы	2 028 847	1 850 421	–	3 879 268
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	3 391	3 391
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и доходы от продажи ассоциированной компании	–	–	557 623	557 623
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	136 600	319 327	(75 638)	380 289
- переоценка статей в иностранной валюте	–	–	120 833	120 833
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	(14 130)	(14 130)
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	73 720	73 720
Прочие доходы	–	–	3 680 122	3 680 122
Непроцентные доходы	2 165 447	2 169 748	4 345 921	8 681 116
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2 358 550	2 357 531	–	4 716 081
Амортизация основных средств	173 623	203 460	–	377 083
Прочие операционные расходы	2 965 962	2 965 961	–	5 931 923
Восстановление резерва на обесценение основных средств	–	–	(1 023 557)	(1 023 557)
Административные и операционные расходы	4 512 027	4 512 027	–	9 024 054
Непроцентные расходы	7 044 200	7 073 018	(1 023 557)	13 093 661
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(16 719 883)	17 616 711	(896 828)	–
Результат сегмента	(10 379 662)	1 489 984	4 107 240	(4 782 438)
Расходы по налогу на прибыль	–	–	708 584	708 584
Прибыль/(убыток) за год	(10 379 662)	1 489 984	4 815 824	(4 073 854)
Активы сегмента	208 670 770	20 455 218	59 026 302	288 152 290
Обязательства сегмента	45 966 126	189 786 437	40 645 449	276 398 012



(в тысячах российских рублей)

23. Сегментный анализ (продолжение)

2017 г.	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	21 848 771	1 731 448	—	23 580 219
Средства в кредитных организациях	—	—	4 413	4 413
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	749 620	749 620
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	1 540 951	1 540 951
Итого процентные доходы	21 848 771	1 731 448	2 294 984	25 875 203
Процентные расходы				
Средства клиентов	2 051 120	13 102 030	—	15 153 150
Средства кредитных организаций	—	—	2 096 239	2 096 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 160	305 819	827 714	1 139 693
Итого процентные расходы	2 057 280	13 407 849	2 923 953	18 389 082
Чистые процентные доходы	19 791 491	(11 676 401)	(628 969)	7 486 121
Отчисления в резервы на возможные потери	4 556 430	243 838	—	4 800 268
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	15 235 061	(11 920 239)	(628 969)	2 685 853
Коммиссионные доходы	2 413 846	3 131 124	—	5 544 970
Коммиссионные расходы	1 260 179	591 072	—	1 851 251
Чистые коммиссионные доходы	1 153 667	2 540 052	—	3 693 719
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	—	(628)	(628)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и доходы от продажи ассоциированной компании	—	—	752 370	752 370
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	186 752	252 793	(800 194)	(360 649)
- переоценка статей в иностранной валюте	—	—	230 291	230 291
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	—	—	17 498	17 498
Доход от сдачи имущества в аренду	—	—	75 646	75 646
Прочие доходы	134 999	130 670	—	265 668
Непроцентные доходы	1 475 418	2 923 515	274 983	4 673 915
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2 331 230	2 256 466	—	4 587 696
Амортизация основных средств	156 440	204 809	—	361 249
Прочие операционные расходы	3 202 882	3 099 172	—	6 302 054
Восстановление резерва на обесценение прочих активов и ценных бумаг для продажи	—	—	15 631	15 631
Непроцентные расходы	5 690 552	5 560 447	15 632	11 266 631
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(17 684 994)	18 372 601	(687 607)	—
Результат сегмента	(6 665 067)	3 815 430	(1 057 224)	(3 906 862)
Расходы по налогу на прибыль	—	—	1 196	1 196
Прибыль/(убыток) за год	(6 665 067)	3 815 430	(1 058 420)	(3 908 058)
Активы сегмента	197 706 866	19 548 390	71 798 535	289 053 791
Обязательства сегмента	53 109 829	189 871 025	28 401 082	271 381 936



(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Департамент контроля рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, подлежат ежегодной проверке со стороны Службы внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.



(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению активами и пассивами, отдельным членам Правления Банка. В подготовляемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления Банка и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

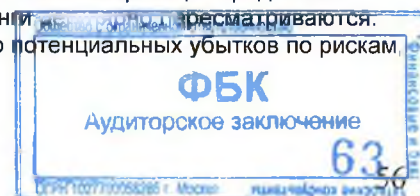
Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги контрагентов рассматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.



(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

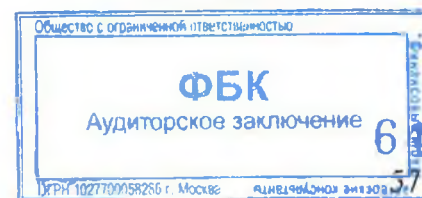
Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. 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. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

		Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Средства в кредитных организациях*	7	29 559	-	-	29 559
Кредиты клиентам	8				
Корпоративное кредитование		145 214 349	81 895 281	13 944 560	241 054 190
Кредитование физических лиц		13 036 135	442 519	1 253 537	14 732 191
Местные органы власти		0	90 000	0	90 000
		158 250 484	82 427 800	15 198 097	255 876 381
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам репо		5 690 796	-	-	5 690 796
Оцениваемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам репо		15 898 201	-	-	15 898 201
		21 588 997	-	-	21 588 997
Итого		179 869 041	82 427 799	15 198 097	277 494 937



(в тысячах российских рублей)

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

2017 г.						
Не просроченные и не обесцененные						
Ниже						
стандартного						
рейтинга						
Просрочен- ные или индивидуально обесцененные						
Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просрочен- ные или индивидуально обесцененные	Итого	
Средства в кредитных организациях*	7	61 324	–	–	–	61 324
Кредиты клиентам	8					
Корпоративное кредитование		59 265 421	95 294 230	32 868 260	33 081 956	220 509 867
Кредитование физических лиц		2 561 339	7 904 714	1 407 873	987 389	12 861 315
Местные органы власти		–	90 000	–	–	90 000
		61 826 760	103 288 944	34 276 133	34 069 345	233 461 182
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9					
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам репо		9 129 056	–	–	–	9 129 056
Оцениваемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам репо		13 641 950	–	–	–	13 641 950
		22 771 006	–	–	–	22 771 006
Итого		84 659 090	103 288 944	34 276 133	34 069 345	256 293 512

* За исключением средств в ЦБ РФ.

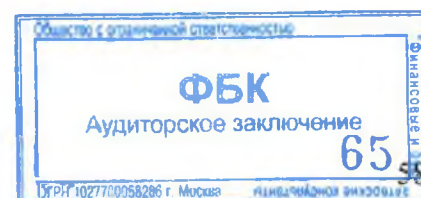
По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. все просроченные активы были обесценены.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.



(в тысячах российских рублей)

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2018 г.				2017 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	13 419 185	703 048	5 494	14 127 727	14 869 012	702 695	16 578	15 588 285
Торговые ценные бумаги	22 882	-	-	22 882	19 562	-	-	19 562
Средства в кредитных организациях	6 244 769	61 288	-	6 306 057	6 306 057	61 288	-	6 223 157
Кредиты клиентам	218 063 741	1 086 689	3 189 369	222 339 799	208 097 792	877 914	2 719 566	211 695 272
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 825 812	-	-	1 825 812	4 090 557	-	-	4 090 557
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 816 295	-	-	4 816 295	5 133 165	-	-	5 133 165
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	14 946 890	-	-	14 946 890	13 765 155	-	-	13 765 155
	<u>259 339 574</u>	<u>1 851 025</u>	<u>3 194 863</u>	<u>264 385 462</u>	<u>252 137 112</u>	<u>1 641 897</u>	<u>2 736 144</u>	<u>256 515 153</u>
Обязательства								
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	-	220 000	-	-	220 000
Средства кредитных организаций	4 518	1 261 068	14	1 265 600	441 753	1 461 572	-	1 903 325
Средства клиентов	246 891 695	251 419	364 224	247 507 338	247 507 326	867 275	491 878	242 428 461
Обязательства по договорам репо	19 945 911	-	-	19 945 911	16 626 864	-	-	16 626 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 131 459	-	-	6 131 459	9 085 046	-	-	9 085 046
	<u>272 973 583</u>	<u>1 512 487</u>	<u>364 238</u>	<u>274 850 308</u>	<u>267 442 971</u>	<u>2 328 847</u>	<u>491 878</u>	<u>270 263 696</u>
Нетто-позиция по балансовым статьям	<u>(13 634 009)</u>	<u>338 538</u>	<u>2 830 625</u>	<u>(10 464 846)</u>	<u>(15 305 859)</u>	<u>(686 950)</u>	<u>2 244 266</u>	<u>(13 748 543)</u>

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. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.



(в тысячах российских рублей)

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

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти нормативы составляли:

	2018 г.	2017 г.
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	103,1%	108,4%
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	76,2%	90,3%
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	48,2%	52,0%

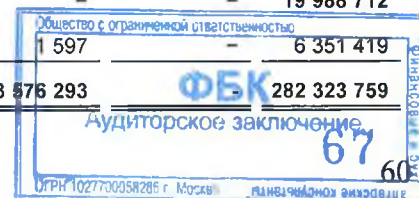
Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеназванных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гээп-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Группы в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На еженедельной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Группа использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

VaR	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(837 743)	(2 649 176)	(1 182 573)	(3 633 677)
Средства физических лиц «до востребования»	(480 573)	(1 519 704)	(562 865)	(1 873 708)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г. 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. Тем не менее, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица ниже не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–
Задолженность перед кредитными организациями	4 533	119 567	120 364	1 056 192	–	1 300 656
Средства клиентов	77 535 570	95 302 260	59 326 638	22 518 504	–	254 682 972
Обязательства по договорам репо	19 988 712	–	–	–	–	19 988 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	510 361	4 683 409	1 156 052	1 597	–	6 351 419
Итого недисконтированные финансовые обязательства	98 039 176	100 105 236	60 603 054	23 576 293	–	282 323 759



(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	221 254	–	–	–	–	221 254
Задолженность перед кредитными организациями	446 404	179 188	180 465	1 047 750	99 134	1 952 941
Средства клиентов	80 519 106	98 422 598	62 154 766	6 006 038	2 524 119	249 626 627
Обязательства по договорам репо	16 638 234	–	–	–	–	16 638 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	740 104	3 529 145	2 089 824	4 306 153	–	10 665 226
Итого недисконтированные финансовые обязательства	98 565 102	102 130 931	64 425 055	11 359 941	2 623 253	279 104 282

В таблице ниже представлены договорные сроки внебалансовых обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов 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.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2018 год	1 233 079	11 605 686	3 539 014	16 778 810	1 024 656	34 181 245
2017 год	4 342 774	12 595 614	12 428 482	12 713 012	5 631 196	47 711 078

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

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 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17).

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 цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.



(в тысячах российских рублей)

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

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по рискам, лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Группы не входили долевые ценные бумаги

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2017 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике Банка России Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

Величина VAR рассчитывается на ежедневной основе.

**VaR портфеля долговых ценных бумаг
(тыс. рублей)**

Временной горизонт – 1 день

**31 декабря
2018 г.****31 декабря
2017 г.**

28 287	26 875
ФБК Аудиторское заключение	
60	

(в тысячах российских рублей)

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

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике Банка России, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 489 259 тыс. руб. (в 2017 году – 647 300 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2018 и 2017 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Группа имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., суммарная величина VaR по всем валютам, с которыми работает Группа, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерл ингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
31 декабря 2018 г.	133	447	3 083	3 809
31 декабря 2017 г.	54	1 914	3 229	5 483

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2018-2017 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В 2018 и 2017 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями и не имела существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.



(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

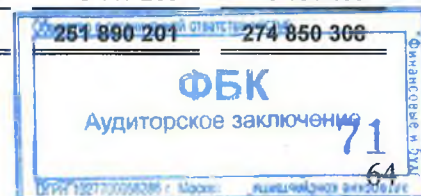
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	22 882	–	–	22 882
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам РЕПО	5 657 133	–	33 663	5 690 796
Основные средства – здания	–	–	8 627 669	8 627 669
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	14 127 727	–	14 127 727
Средства в кредитных организациях	–	–	6 306 057	6 306 057
Кредиты клиентам	–	–	222 339 799	222 339 799
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам репо	7 977 996	7 971 108	–	15 949 104
Итого финансовых и нефинансовых активов	13 658 011	22 098 835	237 307 188	273 064 034
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	1 265 600	1 265 600
Средства клиентов	–	–	247 507 338	247 507 338
Обязательства по договорам репо	19 945 911	–	–	19 945 911
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 014 196	–	3 117 263	6 131 459
Итого финансовых обязательств	22 960 107	–	251 890 201	274 850 308



(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	19 562	—	—	19 562
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам РЕПО	9 134 594	—	37 345	9 346 927
Основные средства – здания	—	—	9 377 100	9 377 100
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	15 588 285	—	15 588 285
Средства в кредитных организациях	—	—	6 223 157	6 223 157
Кредиты клиентам	—	—	211 744 888	211 744 888
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам репо	10 935 273	3 146 628	—	14 081 901
Итого финансовых и нефинансовых активов	20 089 429	18 909 901	227 382 490	266 381 820
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	1 903 325	1 903 325
Средства клиентов	—	—	243 011 092	243 011 092
Обязательства по договорам репо	16 626 864	—	—	16 626 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 059 730	—	6 070 593	9 130 323
Итого финансовых обязательств	19 686 594	—	250 985 010	270 671 604

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2018 г.:

Активы	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Здания	8 627 669	Сравнительный подход	Скидка на торг	7,0%	20,0%

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2017 г.:

Активы	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Здания	9 377 099	Сравнительный подход	Скидка на торг	7,0%	20,0%

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

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

	2018 г.		2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 127 727	14 127 727	15 588 285	15 588 285
Средства в кредитных организациях	6 306 057	6 306 057	6 223 157	6 223 157
Кредиты клиентам	222 339 799	220 048 343	211 695 272	211 744 888
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам репо	15 898 200	15 898 200	13 641 951	14 081 902
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	1 265 600	1 265 600	1 903 325	1 903 325
Средства клиентов	247 507 338	246 401 896	242 428 461	243 011 092
Обязательства по договорам репо	19 945 911	19 945 911	16 626 864	16 626 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 131 459	6 131 459	9 085 046	9 130 323

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.



(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной ставкой**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

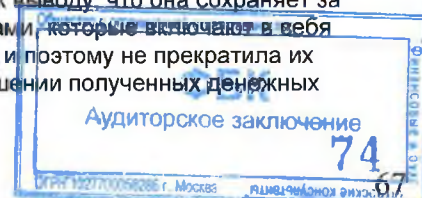
26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Еврооблигации российских компаний	Облигации федерального займа	Корпоративные облигации	
2018 г.						
Активы, заложенные по договору «репо»	1 528 032	549 876	1 787 076	7 073 203	4 008 703	14 946 890
Итого	1 528 032	549 876	1 787 076	7 073 203	4 008 703	14 946 890
Связанное обязательство	1 486 983	528 105	1 584 906	12 509 492	3 836 425	19 945 911
Итого	1 486 983	528 105	1 584 906	12 509 492	3 836 425	19 945 911

	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Еврооблигации российских компаний	Облигации федерального займа	Корпоративные облигации	
2017 г.						
Активы, заложенные по договору «репо»	1 494 195	3 276 147	486 028	5 957 583	2 551 202	13 765 155
Итого	1 494 195	3 276 147	486 028	5 957 583	2 551 202	13 765 155
Связанное обязательство	1 425 304	2 976 184	468 258	5 292 504	2 481 333	12 643 583
Итого	1 425 304	2 976 184	468 258	5 292 504	2 481 333	12 643 583

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.



(в тысячах российских рублей)

26. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается (продолжение)**

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 31 декабря 2018 г. составила 14 946 890 тыс. руб. (в 2017 году – 13 765 155 тыс. руб.), и включала инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

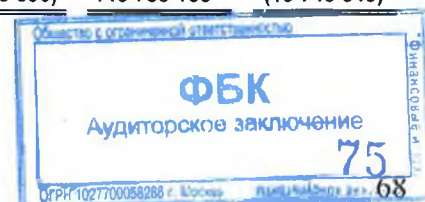
Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г. как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 14 034 071 тыс. руб. (в 2017 году – 12 643 583 тыс. руб.).

Группа передала по операциям прямого репо облигации федерального займа, полученные по программе докапитализации (Примечание 20) и учитываемые на внебалансовых счетах. Справедливая стоимость переданных бумаг составила 5 911 840 тыс. руб. на 31 декабря 2018 г. Соответствующие обязательства отражены как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 4 156 395 тыс. руб.

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе договорных сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2018 г.			2017 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 127 727	–	14 127 727	15 588 285	–	15 588 285
Торговые ценные бумаги	22 882	–	22 882	19 562	–	19 562
Средства в кредитных организациях	6 306 057	–	6 306 057	6 223 157	–	6 223 157
Кредиты клиентам	74 939 846	147 399 953	222 339 799	66 729 117	144 966 155	211 695 272
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 825 812	–	1 825 812	4 090 557	–	4 090 557
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	291 916	4 524 379	4 816 295	978 231	4 154 934	5 133 165
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	5 075 857	9 871 033	14 946 890	5 256 370	8 508 785	13 765 155
Итого	102 590 097	161 795 365	264 385 462	98 885 279	157 629 874	256 515 153
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ				220 000	–	220 000
Средства кредитных организаций	246 172	1 019 428	1 265 600	441 753	1 461 572	1 903 325
Средства клиентов	227 398 404	20 108 934	247 507 338	235 404 051	7 024 410	242 428 461
Обязательства по договорам репо	19 945 911	–	19 945 911	16 626 864	–	16 626 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 130 181	1 278	6 131 459	5 729 307	3 355 739	9 085 046
Итого	253 720 668	21 129 640	274 850 308	258 421 975	11 841 721	270 263 696
Чистая позиция	(151 130 571)	140 665 725	(10 464 846)	(159 536 696)	145 788 153	(13 748 543)



(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

Подробная информация о позиции Группы по ликвидности, а также о принципах политики и процедурах управления ликвидностью представлена в Примечании 24.

28. Операции со связанными сторонами

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.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2018 г.			2017 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто	11 227 426	16 838 882	106 659	12 557 158	20 775 697	90 729
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(2 906 041)	(644 386)	(1 984)	(1 017 491)	(882 355)	(1 660)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто	8 350 365	16 194 496	104 675	11 539 667	19 893 342	89 069
Процентные доходы, полученные по кредитам	411 218	1 350 403	7 770	748 822	2 060 158	7 087
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	(1 888 550)	237 969	(324)	(46 541)	(643 622)	(701)
Инвестиции в ассоциированные компании	—	2 896 740	—	—	2 512 673	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря	—	2 258	—	—	2 337	—
Прочие активы	—	—	—	—	—	—
Депозиты на 31 декабря	1 015 000	1 118 009	881 769	1 009 500	1 198 545	388 888
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	15 811	144 871	22 833	14 793	110 135	24 067
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	108 321	121 205	28 680	28 984	103 659	32 055
Внебалансовые финансовые обязательства	—	1 074 661	—	300 000	1 500 923	—
Комиссионные доходы	1 485	15 408	668	1 362	9 388	658
Прочие доходы	—	5 202	46	—	14	83
Расходы по аренде	—	—	—	—	—	—
Прочие операционные расходы	49	83 644	619	48	62 955	405

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 2018 и 2017 года, в основном представляют собой расходы на охрану.



(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления включает в себя следующее:

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	411 103	351 583
Резерв неиспользованных отпусков	290 354	257 900
Другие платежи в пользу основного управленческого персонала	2 492	4 696
Отчисления на социальное обеспечение	65 240	56 242
Итого вознаграждение	769 189	670 421

29. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2018 г., банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) устанавливается в размере 4,5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) устанавливается в размере 6%.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на минимальном уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. норматив достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Собственные средства (капитал) Банка	28 879 960	29 990 336
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,9%	6,0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,2%	6,1%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	8,9%	9,2%



(в тысячах российских рублей)

30. События после отчетной даты

22 января 2019 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, 22 января 2019 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, Приказом Банка России от 22 января 2019 года № ОД-109 в соответствии со статьями 189.26, 189.34 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ПАО «МИНБанк». Согласно подпункту 4 пункта 12 статьи 189.49 Закона № 127-ФЗ в качестве условия предоставления финансовой помощи через ФКБС (Фонд консолидации банковского сектора) установлено прекращение обязательств банка перед лицами, занимающими должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера банка, членов Совета директоров и контролирующими банк лицами по депозитам и иным требованиям в денежной форме. 22 января 2019 года были списаны средства со счетов вышеуказанных физических лиц.

В период после отчетной даты Банком были созданы резервы на возможные потери под ряд активов в сумме 35,6 млрд рублей, что привело величину капитала Банка к отрицательному значению. В связи с этим после отчетной даты Банком нарушались нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), а также обязательные нормативы Н4, Н6, Н7, Н25, Н10.1, Н12. На момент подготовки настоящей отчетности процесс оценки стоимости активов не завершен. Временная администрация продолжает оценку активов Банка, поскольку имеются основания полагать, что размер недосозданного резерва на возможные потери составляет величину, значительно превышающую сумму ранее созданного резерва в размере 35,6 млрд рублей. В процессе реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости банка, было осуществлено списание источников базового капитала в сумме 22 млрд руб. на покрытие убытков текущего года.

8 февраля 2019 года Банк России утвердил изменения в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк», которыми предусмотрена докапитализация Банка за счет средств Фонда консолидации банковского сектора. В соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» это является основанием для прекращения (мены, конвертации) обязательств Банка по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам). На основании данного решения субординированные займы в размере 11,3 млрд рублей были списаны в доход Банка.

Согласно Приказу ЦБ РФ от 1 марта 2019 года № ОД-435 в соответствии со статьей 189.50 Закона № 127-ФЗ в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) Банка решением Комитета банковского надзора размер уставного капитала ПАО «МИНБанк» уменьшен до 1 рубля.



Всего пронумеровано и сброшюровано

_____ листов

Исполнительный директор ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту

