

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
и его дочерних организаций
за 2018 год

Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Основа подготовки отчетности	15
3. Допущение о непрерывности деятельности	39
4. Существенные суждения и оценки	40
5. Пересчет сравнительной информации	42
6. Денежные средства и их эквиваленты	42
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
8. Средства в других банках	43
9. Кредиты клиентам	44
10. Инвестиционные ценные бумаги	49
11. Инвестиционная недвижимость	51
12. Основные средства и нематериальные активы	52
13. Прочие активы	53
14. Средства других банков	54
15. Средства клиентов	54
16. Прочие заемные средства	55
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
18. Прочие обязательства	56
19. Капитал	56
20. Договорные и условные обязательства	56
21. Процентные доходы и расходы	59
22. Комиссионные доходы и расходы	60
23. Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами	60
24. Прочие чистые доходы	60
25. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	61
26. Налогообложение	61
27. Управление рисками	62
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
29. Передача финансовых активов	82
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	83
31. Операции со связанными сторонами	86
32. Достаточность капитала	87

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету Директоров
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. капитал Группы был отрицательным и составлял 21 299 млн. руб., кроме того, начиная с декабря 2015 г., Банк проходит процедуру предупреждения банкротства. В рамках данной процедуры Банк совместно с акционером разрабатывает План финансового оздоровления (далее – «ПФО»). Дальнейшая деятельность Банка напрямую связана с выполнением ПФО и принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Эти события или условия, а также прочие изложенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. не выполнялись, за исключением Н2 и Н3, которые находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, процентному рискам и риску ликвидности. Вместе с тем Банк не рассчитывал обязательные нормативы, в расчет которых включаются собственные средства (капитал) Банка, а также не осуществлял стресс-тестирование в отношении кредитного, рыночного, операционного и процентного рисков, в связи с отрицательным значением его собственных средств (капитала).
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков. Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. отсутствует установленное внутренними документами Банка предельное значение достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800001570.

Местонахождение: 197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

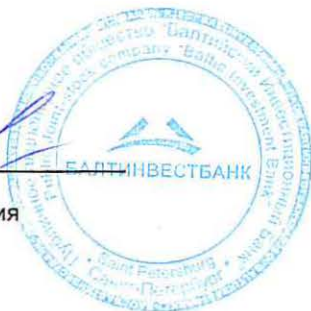
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 132 334	1 019 193
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		464 586	1 410 896
Торговые ценные бумаги	7	255 898	4 789 870
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7	–	790 845
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	15 962	–
Средства в других банках	8	420 754	2 881 759
Кредиты клиентам	9	13 456 840	15 729 270
Инвестиционные ценные бумаги	10	15 329 204	8 706 513
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	10	9 231 462	15 891 379
Инвестиционная недвижимость	11	3 146 712	3 339 015
Основные средства	12	14 204	25 948
Нематериальные активы	12	146 251	182 624
Отложенные активы по налогу на прибыль	23	–	608 633
Прочие финансовые активы	13	98 959	310 478
Прочие активы	13	594 946	573 106
Итого активы		44 308 112	56 259 529
Обязательства			
Средства других банков	14	41 394 079	31 895 237
Средства клиентов	15	9 523 939	25 937 180
Прочие заемные средства	16	10 836 665	9 747 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	4 249	5 057
Прочие финансовые обязательства	18	139 298	83 346
Прочие обязательства	18	3 708 502	4 037 996
Итого обязательства		65 606 732	71 705 977
Капитал			
Уставный капитал	19	10 001	10 001
Добавочный капитал	19	4 963 534	4 963 534
Накопленный убыток		(26 297 992)	(20 767 939)
Прочие резервы и фонды		25 837	347 956
Итого капитал		(21 298 620)	(15 446 448)
Итого капитал и обязательства		44 308 112	56 259 529

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 23 апреля 2019 г.

Кондратьев Е.В.
Председатель Правления



Сафонова О.В.
Главный бухгалтер

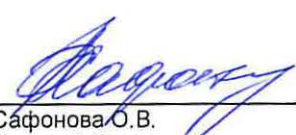
Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым:			
- по амортизированной стоимости	21	2 601 754	2 933 925
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	1 042 908	906 044
Прочие процентные доходы	21	94 804	114 393
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или убыток	21	(5 590 529)	(5 493 857)
Чистый процентный расход		(1 851 063)	(1 539 495)
Начисление резерва под обесценение кредитов, средств в банках	8, 9	(2 297 761)	(7 941 303)
Чистый процентный расход после резерва под обесценение кредитов, средств в банках		(4 148 824)	(9 480 798)
Комиссионные доходы	22	45 812	139 907
Комиссионные расходы	22	(33 469)	(109 915)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток	23	32 725	58 625
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	(52 613)	30 714
Чистые (расходы)/доходы по торговым операциям с иностранной валютой		(2 869 278)	1 669 967
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		3 585 441	(565 503)
Прочие чистые доходы	24	407 894	150 543
Непроцентные доходы		1 116 512	1 374 338
Расходы на персонал	25	(452 678)	(1 017 140)
Административные и прочие операционные расходы	25	(766 174)	(1 327 839)
Восстановление /(начисление) резерва под убытки по судебным разбирательствам	18, 20	359 811	(2 230 571)
Обесценение инвестиционной недвижимости	11	(2 910)	(1 632 572)
Восстановление/(начисление) резервов по ценным бумагам	10	165 124	(547 540)
(Начисление)/восстановление резервов по прочим финансовым активам	13	(17 244)	2 108
Начисление резервов – оценочных обязательств	13, 18	(252 256)	(94 918)
Непроцентные расходы		(966 327)	(6 848 472)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(3 998 639)	(14 954 932)
Расход по налогу на прибыль		(676 201)	(60 193)
Убыток за год		(4 674 840)	(15 015 125)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 23 апреля 2019 г.



Кондратюк Е.В.
Председатель Правления



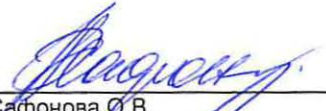
Сафонова О.В.
Главный бухгалтер

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		(4 674 840)	(15 015 125)
Прочий совокупный (расход)/доход			
<i>Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
<i>Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов</i>			
		(68 043)	—
<i>Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (2017: инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), за вычетом налогов</i>			
		(444 466)	327 448
<i>Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (2017: инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), переклассифицированное в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов</i>			
		52 613	(30 714)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период за вычетом налогов		(459 896)	296 734
Итого совокупный расход за год		(5 134 736)	(14 718 391)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 23 апреля 2019 г.


 Кондратюк Е.В.
 Председатель Правления


 Сафонова О.В.
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

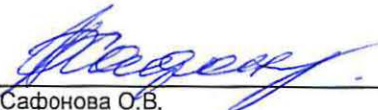
(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Прочие резервы и фонды	Итого капитал
На 1 января 2017 г.	10 001	3 111 407	4 963 534	(8 864 221)	51 222	(728 057)
Убыток за период	–	–	–	(15 015 125)	–	(15 015 125)
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	296 734	296 734
Итого совокупный расход за год	–	–	–	(15 015 125)	296 734	(14 718 391)
Списание эмиссионного дохода	–	(3 111 407)	–	3 111 407	–	–
На 31 декабря 2017 г.	10 001	–	4 963 534	(20 767 939)	347 956	(15 446 448)
На 1 января 2018 г.	10 001	–	4 963 534	(20 767 939)	347 956	(15 446 448)
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	–	–	–	(855 213)	137 777	(717 436)
На 1 января 2018 г., пересчитано в соответствии с МСФО (IFRS) 9	10 001	–	4 963 534	(21 623 152)	485 733	(16 163 884)
Убыток за год	–	–	–	(4 674 840)	–	(4 674 840)
Прочий совокупный расход за год	–	–	–	–	(459 896)	(459 896)
Итого совокупный расход за год	–	–	–	(4 674 840)	(459 896)	(5 134 736)
На 31 декабря 2018 г.	10 001	–	4 963 534	(26 297 992)	25 837	(21 298 620)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 23 апреля 2019 г.


 Кондратьев Е.В.
 Председатель Правления




 Сафонова О.В.
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 779 565	3 844 917
Проценты уплаченные		(5 102 321)	(3 656 792)
Комиссии полученные		46 653	135 142
Комиссии уплаченные		(33 468)	(109 915)
(Расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами		(19 888)	63 625
(Расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой		(2 845 422)	1 667 243
Прочие полученные операционные доходы		422 713	210 961
Расходы на персонал, выплаченные		(470 169)	(1 046 545)
Прочие уплаченные операционные расходы		(682 353)	(1 260 868)
Уплаченный налог на прибыль		(67 568)	(60 193)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(4 972 258)	(212 425)
Чистое (увеличение/уменьшение) операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		946 310	58 284
Торговые ценные бумаги		4 659 337	(5 109 473)
Договоры обратного «репо»		—	2 437 282
Средства в других банках		2 656 652	4 038 957
Кредиты клиентам		(340 554)	(4 611 896)
Прочие финансовые активы		243 144	(219 333)
Прочие активы		(286 576)	(10 963)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Средства других банков		9 386 619	29 261 164
Средства клиентов		(15 937 422)	(9 339 813)
Выпущенные векселя		(983)	(80 137)
Прочие заемные средства		—	(9 000 000)
Прочие финансовые обязательства		29 863	39 087
Прочие обязательства		43 674	16 936
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(3 572 194)	7 267 670
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(8 493 462)	(9 746 163)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг		11 411 188	1 133 011
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		608 702	723 062
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4 237)	(29 127)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		145 432	4 600
Поступления от реализации основных средств		1 568	43 620
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		3 669 191	(7 870 997)
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		96 997	(603 327)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		16 144	2 882
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	1 019 193	1 619 638
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	1 132 334	1 019 193

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 23 апреля 2019 г.

Кондратюк Е.В.
Председатель Правления



Сафонова О.В.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «БАЛТИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа»).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2005 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. 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.

Юридический адрес Банка: 197101, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1 лит. А.

На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, представленной в таблице ниже:

Наименование	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Балтинвест – Российская недвижимость»	Российская Федерация	Недвижимость	100,00%	100,00%

В отношении Банка утвержден План участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», согласно которому в качестве инвестора был выбран АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). В рамках мер по предупреждению банкротства Банка 29 апреля 2016 г. Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», 99,99999% которых приобрел АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). 25 июня 2016 г. в связи с осуществлением запланированных мероприятий ЦБ РФ принял решение прекратить деятельность временной администрации, а также состоялось общее годовое Собрание акционеров, которое утвердило новый состав Совета директоров и назначило председателя Правления Банка. Таким образом, с 25 июня 2016 г. Банк перешел под контроль АКБ «Абсолют Банк» ПАО.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. акционером Банка является:

	31 декабря 2018 г., %	31 декабря 2017 г., %
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2018 г. конечным контролирующим лицом единственного акционера Банка является АКБ «Абсолют Банк» является Правительство Российской Федерации.

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных и финансовой отчетности Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

На 31 декабря 2018 г. основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рубля и 68,8668 рубля соответственно).

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г.

Изменения в учетной политике

С 1 января 2018 г. Группа применила новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

- ▶ 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 требуются 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 долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый 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

Вступивший в силу стандарт МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Группой подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход от модели понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 к прогнозной оценке, отражающей ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

В Группе утверждена методика оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия. В целях резервирования Группа выделяет активы, в отношении которых применяется общий подход к резервированию и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные» (далее – «ПСКО»).

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три этапа резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

Этап 1 (1Y)	Данный этап характерен для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания, и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2 (Life Time)	Данный этап характерен для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3
Этап 3 (Life Time)	Данный этап характерен для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.
ПСКО	К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива.

Активы переходят из Этапа 1 в Этап 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 30 дней, по средствам в финансовых институтах до 14 дней и по ценным бумагам до 10 дней;
- ▶ существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания;
- ▶ присвоение активу статуса «под наблюдением»;
- ▶ для ипотечных кредитов: наличие недефолтной реструктуризации.

Процесс определения дефолта

Финансовый актив признается обесцененным, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолтными в Группе признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- ▶ просроченная задолженность по кредитам клиентам свыше 90 дней, по средствам в финансовых институтах свыше 14 дней и по ценным бумагам свыше 10 дней;
- ▶ существенное ухудшение финансового состояния контрагента;
- ▶ дефолтная реструктуризация;
- ▶ прочие факторы.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа рассчитывает резервы на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический и пессимистический).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Для активов, не имеющих признаков обесценения, расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус). Для активов с признаками обесценения (Этап 3) определяется LGD _{in default} , путем расчета надбавки к уровню взыскания в зависимости от срока нахождения актива в состоянии дефолта.

Расчет резервов на разных этапах:

Этап 1 (1Y)

$$LGD \times \sum_{k=1}^N (PD_{t_k}^{cmlt} \times \frac{CFt_k}{(1 + EIR)^{t_k}})$$

если $t_k > 1$ года, $PD_{t_k}^{cmlt} = PD_{1 \text{ год}}^{cmlt}$

где:

- CF_{t_k} – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;
- t_k – срок до получения денежного потока;
- N – количество оставшихся ожидаемых платежей;
- EIR – эффективная процентная ставка;
- PD_{t_k}^{cmlt} – кумулятивная вероятность дефолта для срока t_k.

Этап 2 (Life Time)

$$LGD \times \sum_{k=1}^N (PD_{t_k}^{cmlt} \times \frac{CFt_k}{(1 + EIR)^{t_k}})$$

где:

- CF_{t_k} – ожидаемый денежный поток по финансовому активу;
- t_k – время получения денежного потока;
- N – количество оставшихся ожидаемых платежей;
- EIR – эффективная процентная ставка;
- PD_{t_k}^{cmlt} – кумулятивная вероятность дефолта для срока t_k.

Этап 3 (Life Time)

$$LGD_{in \text{ default}} \times Exposure$$

где:

- LGD_{in default} – оценочная величина потерь, скорректированная на срок нахождения в состоянии дефолта;
- Exposure – величина требования по финансовому активу.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(в) Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете резерва Группой учитывается прогнозная информация, основанная на макроэкономических моделях и используемая для калибровки вероятности дефолта.

Группа использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 15%, в то время как вес базового сценария оценивается в 70%.

В качестве входящих данных для макроэкономических моделей используются значения основных макроэкономических индикаторов из актуального прогноза социально-экономического развития Российской Федерации Минэкономразвития.

Перечень макроэкономических показателей

- ▶ реальный ВВП;
- ▶ счет текущих операций;
- ▶ индекс потребительских цен;
- ▶ инвестиции в основной капитал;
- ▶ стоимость квадратного метра жилья на первичном и вторичном рынках недвижимости.

(г) 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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	1 019 193	–	–	–	1 019 193	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	1 410 896	–	–	–	1 410 896	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 789 870	–	–	–	4 789 870	По справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «Репо»	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	790 845	–	–	–	790 845	По справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	29 169	–	–	29 169	По справедливой стоимости через прибыль и убыток (обязательно)
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	2 881 759	–	(1 094)	–	2 880 665	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	15 729 270	–	(590 212)	–	15 139 058	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость	Удерживаемые до погашения	11 642 808	–	(122 438)	–	11 520 370	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	12 925 915	–	–	–	12 925 915	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	29 169	(29 169)	–	–	–	–
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	14 566	–	–	–	14 566	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	295 912	–	(3 692)	–	292 220	Амортизированная стоимость
Итого финансовые активы		51 530 203	–	(717 436)	–	50 812 767	

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	347 956
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	137 777
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	485 733
Накопленный убыток	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(20 767 939)
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	–
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(717 436)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(137 777)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(21 623 152)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(717 436)

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

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(25 797 624)	(717 436)	(26 515 060)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(137 777)	(137 777)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (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.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, 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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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 обязательства 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 инвестиции, 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.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, расчетные счета в торговых системах и депозиты «овернайт», не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги, как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся, за исключением редких случаев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе дивидендов, полученных в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат, и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые доходы (расходы) по операциям ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовый актив классифицируется как удерживаемый до погашения, если Группа намерена и способна удерживать инвестиции до погашения. Только инвестиции с фиксированным сроком погашения и фиксированными или определяемыми платежами классифицируются как удерживаемые до погашения.

Категория активов, удерживаемых до погашения, является стандартной категорией для облигаций и прочих процентных ценных бумаг, которые соответствуют общим требованиям для классификации в качестве удерживаемых до погашения.

На момент приобретения облигации и прочие процентные ценные бумаги признаются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке и за вычетом платы за подписку. Стоимость приобретения ценных бумаг, купленных в рамках открытой или закрытой эмиссии, равна цене эмиссии за вычетом любых затрат по эмиссии, размещению и приобретению.

В дальнейшем, облигации и прочие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью погашения признается в качестве процентов и отражается в отчете о прибылях и убытках по методу начисления в течение срока, оставшегося до погашения.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, удерживаемая для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости, а также не предназначенная для продажи в ходе обычной деятельности, классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости. У некоторых объектов недвижимости одна часть удерживается для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости или в целях операционного лизинга, а другая часть удерживается для поставки услуги или для административных целей. Если части объекта не могут быть реализованы по отдельности, то недвижимость является инвестиционной недвижимостью только в том случае, если для оказания услуг или административных целей удерживается малая часть.

Инвестиционная недвижимость признается только в том случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива, а также, если его стоимость поддается достоверной оценке.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по балансовой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный актив амортизируется на основе линейного метода начисления амортизации в течение срока использования рассматриваемой инвестиционной недвижимости (т.е. 3% в год для недвижимости). Арендуемые активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учтенной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива помимо исходного оценочного критерия эффективности имеющейся инвестиционной недвижимости. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации актива в качестве предназначенного для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений 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 расходов по продаже.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 г. Группа применяла следующую учетную политику в отношении обесценения финансовых активов:

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если отсутствуют объективные признаки обесценения индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- ▶ просрочка любого очередного платежа, за исключением тех случаев, когда несвоевременная оплата объясняется задержкой в работе расчетных систем или иными обоснованными причинами, препятствующими осуществлению регулярных выплат заемщиком;
- ▶ заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы (задержка в погашении процентов и основной суммы долга другим банкам, необоснованные просьбы со стороны заемщика о пересмотре условий кредита);
- ▶ заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация, или у Группы имеется информация о наличии фактов, которые могут привести к банкротству заемщика (действующие решения суда, значительные убытки, чистый отток денежных средств, форс-мажорные обстоятельства);
- ▶ существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика (изменения действующего законодательства, способные привести к сокращению рынка, на котором работает заемщик, или к увеличению налогового бремени, применению к заемщику особых мер, или введение регулируемыми органами ограничения в отношении уровня маржи);
- ▶ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке или заемщик частично/полностью утратил обеспечение, не покрытое страховым полисом, или страховая компания отказывается в выплате страхового возмещения.

В целях коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Эти характеристики имеют значение при оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями, действующими в отношении оцениваемых активов.

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

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков от обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение в следующих случаях:

- ▶ после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;
- ▶ взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный подходу, применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Определение справедливой стоимости

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Определение справедливой стоимости (продолжение)

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.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (где это необходимо).

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

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	<u>% в год</u>
Здания	2-3%
Мебель, оборудование и транспортные средства	20-22%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года и до 3 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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 надежности.

Средства других банков

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

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Когда Группа выступает в роли арендодателя, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату принятия аренды (датой принятия аренды считается дата заключения договора аренды или дата принятия участниками арендных отношений основных положений договора аренды в зависимости от того, какая из них наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы от аренды отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и описанные ранее в данном примечании для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением нормы доходности, заложенной в договоре финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Когда Группа выступает в роли арендатора, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила «транзитное» соглашение о перечислении полученных денежных потоков, и при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль над активом сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем 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 отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (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:

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерней компании, а также валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Изменение учетной политики в будущем

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

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

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

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

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 16 с использованием ограниченного ретроспективного подхода с 1 января 2019 г. без пересчета сравнительных данных. Группа будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Группа не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

На текущий момент Группа проводит оценку того, какое влияние окажет применение МСФО (IFRS) 16 на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

В настоящее время Группа оценивает влияние данной интерпретации на ее консолидированную финансовую отчетность.

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.

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

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них.

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (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. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Группы, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

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

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

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

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

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

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.

3. Допущение о непрерывности деятельности

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.

В 2015 году ввиду неблагоприятной ситуации на валютном и фондовом рынках Российской Федерации, соответствующей девальвации валюты Российской Федерации, роста процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам и прочих факторов в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю, начиная с 17 ноября 2015 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

(в тысячах российских рублей)

3. Допущение о непрерывности деятельности (продолжение)

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2015 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- ▶ на сумму 10 900 млн. руб. на срок 10 лет с льготной годовой процентной ставкой 0,51%;
- ▶ на сумму 9 000 млн. руб. на срок 2 года с льготной годовой процентной ставкой 6,01%;
- ▶ на сумму 1 400 млн. руб. на срок 6 лет с льготной годовой процентной ставкой 6,01%.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка был выбран АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). Начиная с 25 июня 2016 г., после завершения работы временной администрации полномочия по управлению Банком перешли к АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

В рамках процедур по предупреждению банкротства Банка в декабре 2015 года ГК «АСВ» предоставила АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) финансовую помощь в виде займа в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) разместил полученную финансовую помощь в Банке в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых.

Экономическая выгода от полученных в 2015 году займов по ставке ниже рыночной составила 16 504 млн. руб. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием соответствующих рыночных ставок.

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанная с ними экономическая выгода была направлена на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и величиной обязательств Банка. Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 16.

В рамках процедуры предупреждения банкротства Банк совместно с Инвестором разрабатывает План финансового оздоровления (далее – «ПФО»), включающий список проблемных активов Банка. По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (21 299) млн. руб. Дальнейшая деятельность Группы зависит от выполнения вышеуказанного ПФО, а также принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

4. Существенные суждения и оценки

Группа делает оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в 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.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

Инвестиционная недвижимость и основные средства

Группа проводит тестирование инвестиционной недвижимости и основных средств на регулярной основе. При определении возмещаемой стоимости, Группа анализирует справедливую стоимость объектов недвижимости. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов.

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 будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

(в тысячах российских рублей)

5. Пересчет сравнительной информации**Изменения представления данных**

Следующие реклассификации были сделаны в примечаниях к консолидированному отчету о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. для сопоставления сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Объект переклассификации	Согласно предыдущему отчету	Сумма перекласси- фикации	Скорректиро- ванная сумма
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 350 441	(6 350 441)	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	6 604 643	(6 604 643)	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 356 072	(2 356 072)	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9 286 736	(9 286 736)	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	8 706 513	8 706 513
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	15 891 379	15 891 379
Консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	3 954 362	(3 954 362)	–
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	–	2 933 925	2 933 925
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	906 044	906 044
Прочие процентные доходы	–	114 393	114 393
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	94 339	(94 339)	–
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток	–	58 625	58 625
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	30 714	30 714
Прочие чистые доходы	–	5 000	5 000

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	52 302	162 409
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	811 176	275 616
Остатки средств на текущих счетах в других банках	257 543	528 177
Расчетные счета в торговых системах	11 313	52 991
Денежные средства и их эквиваленты	1 132 334	1 019 193

(в тысячах российских рублей)

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают в себя торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток в обязательном порядке.

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	255 898	3 060 790
Государственные долговые бумаги РФ	–	1 729 080
Итого торговых ценных бумаг	255 898	4 789 870
Корпоративные облигации, заложенные по договорам «репо»	–	790 845
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	–	790 845

По состоянию на 31 декабря 2018 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными зарубежными компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Долевые инструменты	15 962	–
Итого прочих ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	15 962	–

8. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	420 864	2 881 759
Резерв под ОКУ	(110)	–
Итого средств в других банках за вычетом резерва под обесценение	420 754	2 881 759

На 31 декабря 2018 г. в состав средств в других банках были включены кредиты, выданные связанному банку, балансовой стоимостью 400 070 тыс. руб., или 95,08% от общей стоимости размещенных межбанковских кредитов.

На 31 декабря 2017 г. в состав средств в других банках были включены кредиты, выданные связанному банку, балансовой стоимостью 2 851 270 тыс. руб., или 98,94% от общей стоимости размещенных межбанковских кредитов.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 094	–	–	1 094
Чистая переоценка под ОКУ	(984)	–	–	(984)
На 31 декабря 2018 г.	110	–	–	110

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	18 924 912	20 677 103
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	10 827 306	12 025 997
Итого кредиты юридическим лицам	29 752 218	32 703 100
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	9 486 123	4 611 620
Потребительские кредиты	2 591 354	2 778 156
Ипотечные кредиты	531 086	1 194 376
Кредитные карты	60 386	61 718
Приобретенные права требования по розничным кредитам	11 879	85 889
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	1 648	1 626
Итого кредиты физическим лицам	12 682 476	8 733 385
Итого кредиты клиентам	42 434 694	41 436 485
Резерв под ОКУ	(28 977 854)	(25 707 215)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	13 456 840	15 729 270

Кредиты юридическим лицам

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по кредитам юридическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	2 545 246	1 081 170	17 050 687	20 677 103
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 163 219)	(192 019)	(1 127 057)	(3 482 295)
Переводы в Этап 3	(98 392)	(889 151)	987 543	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(43 673)	–	1 774 669	1 730 996
Списанные суммы	–	–	(892)	(892)
На 31 декабря 2018 г.	239 962	–	18 684 950	18 924 912
Кредиты МСБ				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	1 389 140	–	10 636 857	12 025 997
Новые созданные или приобретенные активы	5 000	–	–	5 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(854 846)	–	(213 587)	(1 068 433)
Переводы в Этап 3	(121 920)	–	121 920	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(152 040)	–	54 090	(97 950)
Списанные суммы	–	–	(37 308)	(37 308)
На 31 декабря 2018 г.	265 334	–	10 561 972	10 827 306

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты юридическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	36 975	49 778	14 385 809	14 472 562
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(27 981)	–	(1)	(27 982)
Переводы в Этап 3	(901)	(22 658)	23 559	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(1 314)	(27 120)	1 680 935	1 652 501
Амортизация дисконта	–	–	903 023	903 023
Списанные суммы	–	–	(891)	(891)
Продажа кредитов	–	–	(367 635)	(367 635)
На 31 декабря 2018 г.	6 779	–	16 624 799	16 631 578
Кредиты МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	41 291	–	9 110 939	9 152 230
Новые созданные или приобретенные активы	663	–	–	663
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(19 114)	–	(13 831)	(32 945)
Переводы в Этап 3	(602)	–	602	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(11 997)	–	(43 958)	(55 955)
Амортизация дисконта	–	–	376 828	376 828
Списанные суммы	–	–	(37 311)	(37 311)
Продажа кредитов	–	–	(72 993)	(72 993)
На 31 декабря 2018 г.	10 241	–	9 320 276	9 330 517

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	3 586 796	738 737	286 087	4 611 620
Новые созданные или приобретенные активы	10 485 909	–	–	10 485 909
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 383 527)	(487 234)	(267 778)	(5 138 539)
Переводы в Этап 1	163 028	(163 028)	–	–
Переводы в Этап 2	(1 882 779)	1 883 233	(454)	–
Переводы в Этап 3	(515 240)	(138 627)	653 867	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(383 502)	(80 473)	(8 892)	(472 867)
На 31 декабря 2018 г.	7 070 685	1 752 608	662 830	9 486 123
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	617 397	272 975	304 004	1 194 376
Новые созданные или приобретенные активы	1 732	–	–	1 732
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(423 066)	(114 046)	(93 482)	(630 594)
Переводы в Этап 1	21 460	(21 460)	–	–
Переводы в Этап 2	(15 157)	15 157	–	–
Переводы в Этап 3	(1 589)	(42 506)	44 095	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(15 816)	(8 269)	(10 343)	(34 428)
На 31 декабря 2018 г.	184 961	101 851	244 274	531 086
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	166 521	1 923	2 609 712	2 778 156
Новые созданные или приобретенные активы	26	–	–	26
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(40 135)	(1 697)	(73 887)	(115 719)
Переводы в Этап 1	226	(226)	–	–
Переводы в Этап 2	(2 438)	2 438	–	–
Переводы в Этап 3	(11 461)	–	11 461	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(30 527)	(532)	(40 050)	(71 109)
На 31 декабря 2018 г.	82 212	1 906	2 507 236	2 591 354
Кредитные карты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	2 218	82	59 418	61 718
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 448)	(62)	(4 512)	(6 022)
Переводы в Этап 3	(25)	(20)	45	–
Прочее изменение балансовой стоимости	67	–	4 623	4 690
На 31 декабря 2018 г.	812	–	59 574	60 386
Приобретенные права требования				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	5 359	17 527	63 003	85 889
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 113)	(12 042)	(50 629)	(66 784)
Переводы в Этап 1	2 811	(2 811)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(710)	710	–
Прочее изменение балансовой стоимости	(4 031)	(1 858)	(1 337)	(7 226)
На 31 декабря 2018 г.	26	106	11 747	11 879
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	–	–	1 626	1 626
Прочее изменение балансовой стоимости	–	–	26	26
Списанные суммы	–	–	(4)	(4)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	1 648	1 648

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 204	85 730	245 177	334 111
Новые созданные или приобретенные активы	485 753	–	–	485 753
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(611)	(18 539)	(9 510)	(28 660)
Переводы в Этап 1	17 784	(17 784)	–	–
Переводы в Этап 2	(140 299)	140 688	(389)	–
Переводы в Этап 3	(303 586)	(13 545)	317 131	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(12 246)	34 941	234 548	257 243
Продажа кредитов	(36 932)	(27 042)	(215 584)	(279 558)
На 31 декабря 2018 г.	13 067	184 449	571 373	768 889
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	726	21 717	238 181	260 624
Новые созданные или приобретенные активы	4	–	–	4
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(69)	(3 650)	(18 364)	(22 083)
Переводы в Этап 1	1 531	(1 531)	–	–
Переводы в Этап 2	(25)	25	–	–
Переводы в Этап 3	(3)	(3 640)	3 643	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(1 872)	(5 612)	10 704	3 220
Продажа кредитов	–	–	(58 589)	(58 589)
На 31 декабря 2018 г.	292	7 309	175 575	183 176
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	7 256	1 598	1 946 213	1 955 067
Новые созданные или приобретенные активы	24	–	–	24
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(1 500)	(25)	(11 820)	(13 345)
Переводы в Этап 1	171	(171)	–	–
Переводы в Этап 2	(194)	194	–	–
Переводы в Этап 3	(1 028)	–	1 028	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(467)	930	81 976	82 439
Продажа кредитов	(1 405)	(1 134)	(29 656)	(32 195)
На 31 декабря 2018 г.	2 857	1 392	1 987 741	1 991 990
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	358	92	63 151	63 601
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(105)	(75)	(139)	(319)
Переводы в Этап 3	(1)	(17)	18	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(206)	–	983	777
Продажа кредитов	(25)	–	(4 438)	(4 463)
На 31 декабря 2018 г.	21	–	59 575	59 596

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Приобретенные права требования				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	5	3 607	53 994	57 606
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи)	(2)	(1 966)	(1 180)	(3 148)
Переводы в Этап 1	701	(701)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(155)	155	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(667)	374	825	532
Продажа кредитов	(34)	(1 149)	(43 347)	(44 530)
На 31 декабря 2018 г.	3	10	10 447	10 460
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	–	–	1 626	1 626
Чистая переоценка резервов под ОКУ	–	–	26	26
Списанные суммы	–	–	(4)	(4)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	1 648	1 648

В таблице ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	На 1 января 2017 г.	Начисление/ (восстановление) за год	Резерв по проданным кредитам	Списанные суммы	На 31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам					
Корпоративные кредиты	10 017 906	4 438 322	(187 182)	–	14 269 046
Кредиты МСБ	6 400 957	2 687 667	–	–	9 088 624
Кредиты физическим лицам					
Потребительские кредиты	1 974 402	138 705	(142 700)	(50 605)	1 919 802
Автокредиты	394 495	463 239	(581 865)	–	275 869
Приобретенные права требования по розничным кредитам	158 934	164 291	(295 373)	–	27 852
Ипотечные кредиты	42 506	23 804	(1 307)	–	65 003
Кредитные карты	34 111	25 283	–	–	59 394
Кредиты МСБ	1 633	(8)	–	–	1 625
Итого	19 024 944	7 941 303	(1 208 427)	(50 605)	25 707 215

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2018 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 14 854 253 тыс. руб. (35,00% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2017 г.: 13 880 835 тыс. руб. или 33,5% от совокупного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 13 065 487 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 10 910 741 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	12 682 476	8 733 385
Торговля	8 917 589	9 383 969
Строительство	6 922 620	7 103 831
Финансовая деятельность	5 037 047	6 634 819
Недвижимость	3 669 187	3 278 960
Производство	2 980 023	3 814 713
Транспортные услуги	56 415	379 555
Прочее	2 169 337	2 107 253
Итого кредиты клиентам	42 434 694	41 436 485

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	10 069 088	–
Государственные долговые бумаги	867 394	–
Муниципальные облигации	759 778	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 696 260	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	–	5 936 498
Муниципальные облигации	–	384 774
Корпоративные акции	–	29 169
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	6 604 643
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	12 955 084
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Корпоративные облигации	3 277 575	649 974
Государственные долговые бумаги	361 521	1 706 098
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), заложенные по договорам «репо»	9 250 667	9 286 736
За вычетом резерва под обесценение	(25 357)	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	12 864 406	11 642 808
Итого инвестиционные ценные бумаги	24 560 666	24 597 892

На 31 декабря 2018 г. в составе инвестиционных ценных бумаг общая стоимость долговых ценных бумаг составила 15 329 204 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 8 706 513 тыс. руб.), стоимость долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» составила 9 231 462 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 15 891 379 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по инвестиционным ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	12 925 915	–	–	12 925 915
Новые созданные или приобретенные активы	3 646 263	–	–	3 646 263
Активы, которые были погашены	(2 000 000)	–	–	(2 000 000)
Активы, которые были проданы	(4 193 125)	–	–	(4 193 125)
Переводы в Этап 3	(20 000)	–	20 000	–
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	1 317 266	–	(59)	1 317 207
На 31 декабря 2018 г.	11 676 319	–	19 941	11 696 260

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	11 642 808	–	–	11 642 808
Новые созданные или приобретенные активы	174 692	–	–	174 692
Активы, которые были проданы	(398 712)	–	–	(398 712)
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	1 470 975	–	–	1 470 975
На 31 декабря 2018 г.	12 889 763	–	–	12 889 763

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	137 777	–	–	137 777
Новые созданные или приобретенные активы	30 145	–	–	30 145
Активы, которые были погашены	(26 711)	–	–	(26 711)
Активы, которые были проданы	(35 973)	–	–	(35 973)
Переводы в Этап 3	(20 000)	–	20 000	–
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(35 445)	–	(59)	(35 504)
На 31 декабря 2018 г.	49 793	–	19 941	69 734

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	122 438	–	–	122 438
Новые созданные или приобретенные активы	2 060	–	–	2 060
Активы, которые были проданы	(4 423)	–	–	(4 423)
Чистая переоценка резервов под ОКУ	(94 718)	–	–	(94 718)
На 31 декабря 2018 г.	25 357	–	–	25 357

По состоянию на 31 декабря 2018 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупнейшими российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками (31 декабря 2017 г.: корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупнейшими российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками).

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

На 31 декабря 2018 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, были включены корпоративные облигации справедливой стоимостью 2 256 039 тыс. руб., или 19,29% от общей стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, выпущенные одним эмитентом. (31 декабря 2017 г.: 2 043 089 тыс. руб. или 15,77%).

На 31 декабря 2018 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, были включены корпоративные облигации амортизированной стоимостью 1 505 035 тыс. руб., или 41,36% от общей стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, выпущенные одним эмитентом (31 декабря 2017 г.: государственные долговые бумаги амортизированной стоимостью 1 706 098 тыс. руб. или 72,42%).

На 31 декабря 2018 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо», были представлены государственными облигациями стоимостью 9 231 462 тыс. руб. или 100% (31 декабря 2017 г.: государственные долговые бумаги амортизированной стоимостью 7 211 166 тыс. руб. или 77,65%).

11. Инвестиционная недвижимость

На 31 декабря 2018 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Самаре, Архангельской области остаточной стоимостью 3 146 712 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 339 015 тыс. руб.).

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	2018 г.	2017 г.
Стоимость на 1 января	5 516 172	5 391 258
Переклассификация из другой категории	–	129 514
Выбытие	(214 179)	(4 600)
На 31 декабря	5 301 993	5 516 172
Накопленная амортизация		
На 1 января	73 159	14 787
Амортизационные отчисления	49 041	50 577
(Списание) амортизации/накопленная амортизация при переводе из состава основных средств	(41 832)	7 795
На 31 декабря	80 368	73 159
Накопленное обесценение		
На 1 января	2 103 998	471 426
Обесценение	2 910	1 632 572
Списание при выбытии	(31 995)	–
На 31 декабря	2 074 913	2 103 998
Остаточная стоимость		
На 1 января	3 339 015	4 905 045
На 31 декабря	3 146 712	3 339 015

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению. Доходы от аренды инвестиционной недвижимости приведены в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2018 год:

	<i>Неотде- лимые улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компью- теры и офисное оборудо- вание</i>	<i>Транспо- ртные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого основные средства</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2017 г.	17 312	174 122	18 012	1 471	210 917	221 933
Поступления	1 370	1 863	–	–	3 233	1 004
Выбытие	(4 531)	(42 353)	(10 823)	(1 142)	(58 849)	(15 860)
На 31 декабря 2018 г.	14 151	133 632	7 189	329	155 301	207 077
Накопленная амортизация						
31 декабря 2017 г.	11 565	157 000	16 404	–	184 969	39 309
Амортизационные отчисления	487	5 561	1 125	–	7 173	28 796
Выбытие	(1 848)	(38 715)	(10 482)	–	(51 045)	(7 279)
На 31 декабря 2018 г.	10 204	123 846	7 047	–	141 097	60 826
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	5 747	17 122	1 608	1 471	25 948	182 624
На 31 декабря 2018 г.	3 947	9 786	142	329	14 204	146 251

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2017 год:

	<i>Здания</i>	<i>Неотде- лимые улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компью- теры и офисное оборудо- вание</i>	<i>Транспо- ртные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого основные средства</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2016 г.	191 763	86 191	236 434	33 292	1 766	549 446	213 676
Поступления	–	5 304	13 864	–	329	19 497	12 132
Переклассификация в другую категорию	(129 263)	(251)	–	–	–	(129 514)	–
Выбытие	(62 500)	(73 932)	(76 176)	(15 280)	(624)	(228 512)	(3 875)
На 31 декабря 2017 г.	–	17 312	174 122	18 012	1 471	210 917	221 933
Накопленная амортизация							
31 декабря 2016 г.	6 061	42 466	215 261	27 300	–	291 088	33 001
Амортизационные отчисления	4 170	3 943	12 815	2 563	–	23 491	9 682
Переклассификация в другую категорию	(7 641)	–	–	–	–	(7 641)	–
Выбытие	(2 590)	(34 844)	(71 076)	(13 459)	–	(121 969)	(3 374)
На 31 декабря 2017 г.	–	11 565	157 000	16 404	–	184 969	39 309
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2016 г.	185 702	43 725	21 173	5 992	1 766	258 358	180 675
На 31 декабря 2017 г.	–	5 747	17 122	1 608	1 471	25 948	182 624

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в состав основных средств и нематериальных активов входят полностью амортизированные активы на сумму 121 665 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 141 222 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским и прочим операциям	91 848	317 605
Производные финансовые активы	47 884	14 566
Средства в клиринговых организациях	20 000	20 000
Денежные средства с ограниченным правом использования	2	248
Прочее	2 226	3 605
Резервы под прочие финансовые активы	(63 001)	(45 546)
Итого прочие финансовые активы	98 959	310 478
Прочие нефинансовые активы		
Активы, предназначенные для продажи, активы группы выбытия	433 340	389 655
Предоплаты	448 421	204 401
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	10 866	16 216
Товарно-материальные запасы	1 686	2 356
Прочее	621	5 341
Резервы под прочие нефинансовые активы	(299 988)	(44 863)
Прочие активы	594 946	573 106

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

По прочим финансовым активам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 692	–	45 546	49 238
Чистая переоценка под ОКУ	(2 515)	–	19 584	17 069
Списание за счет резерва	–	–	(3 306)	(3 306)
На 31 декабря 2018 г.	1 177	–	61 824	63 001

В таблице ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

По прочим нефинансовым активам	Прочие нефинансовые активы
Резерв на 1 января 2018 г.	44 863
Начисление	255 125
На 31 декабря 2018 г.	299 988

Положительное изменение справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, активов группы выбытия за отчетный период составило 2 869 тыс. руб.

Ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы
На 31 декабря 2016 г.	47 814	46 812
Восстановление	(2 108)	(1 949)
Списание за счет резерва	(160)	–
На 31 декабря 2017 г.	45 546	44 863

Отрицательное изменение справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, активов группы выбытия за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. составило 96 867 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Свопы – российский контрагент	11 557 582	47 909	(25)	17 697 765	14 566	(3 412)
Итого производные активы/обязательства		47 909	(25)		14 566	(3 412)

В таблице выше под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

14. Средства других банков

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты и кредиты	33 160 133	16 652 644
Договоры «репо»	8 233 946	15 242 593
Средства других банков	41 394 079	31 895 237

На 31 декабря 2018 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными со связанной стороной на сумму 8 233 946 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными со связанной стороной на сумму 1 684 865 тыс. руб. и с центральным контрагентом (НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО)) на сумму 13 557 728 тыс. руб.). На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. срочные депозиты и кредиты других банков были представлены договорами, заключенными со связанной стороной.

15. Средства клиентов

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица		
Текущие счета	307 234	277 969
Срочные депозиты	8 615 944	23 197 379
Юридические лица		
Текущие счета	270 713	590 487
Срочные депозиты	329 907	1 863 333
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	141	8 012
Средства клиентов	9 523 939	25 937 180

На 31 декабря 2018 г. средства клиентов в сумме 482 326 тыс. руб., или 5,06% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (31 декабря 2017 г.: 1 960 761 тыс. руб., или 7,56%).

(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Нижe приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	8 923 178	23 475 348
Строительство/недвижимость	312 427	1 224 904
Производство	85 096	84 513
Торговля	74 267	320 447
Научные исследования и разработки	32 953	76 566
Услуги	27 242	25 837
Финансовые услуги	9 839	501 226
Транспорт	6 231	122 973
Телекоммуникации	2 170	9 643
Сельское хозяйство	1 800	2 053
Добыча ископаемых	531	710
Прочее	48 205	92 960
Средства клиентов	9 523 939	25 937 180

На 31 декабря 2018 г. в составе средств клиентов были отражены срочные депозиты физических лиц в сумме 8 615 944 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 23 197 379 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

16. Прочие заемные средства

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты от ГК «АСВ»	5 980 211	5 407 851
Срочные средства других банков	4 856 454	4 339 310
Всего прочие заемные средства	10 836 665	9 747 161

В декабре 2015 года Группа привлекла средства в размере 11 000 000 тыс. руб. от АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) под 0,51% годовых на срок 10 лет в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению. Данные средства были привлечены АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) от ГК «АСВ» на аналогичных условиях. По состоянию на дату привлечения Группа признала полученный межбанковский кредит по справедливой стоимости в сумме 3 475 351 тыс. руб.

В декабре 2015 года Группе были выделены средства ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению в размере 21 300 000 тыс. руб. по ставкам 0,51% и 6,01% годовых на срок 2, 6 и 10 лет. По состоянию на дату привлечения Группа признала займы по справедливой стоимости в сумме 12 320 707 тыс. руб.

В декабре 2017 года Группа погасила сумму 9 000 000 тыс. руб. по договору займа со сроком 2 года.

По займам, полученным от ГК «АСВ», в номинальной сумме 23 300 000 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 23 300 000 тыс. руб.), в соответствии с условиями договоров Группой и АКБ «Абсолют Банк» в 2018 году было предоставлено обеспечение в виде залога активов Группы и активов АКБ «Абсолют Банк» балансовой стоимостью 28 354 000 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 г. (31 декабря 2017 г.: 30 837 000 тыс. руб.).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Векселя	4 249	5 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 249	5 057

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями Банка в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. с дисконтом к номиналу или выплатой процентов при предъявлении.

(в тысячах российских рублей)

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	139 189	79 375
Комиссии по выданным гарантиям	109	559
Производные финансовые инструменты	–	3 412
Итого прочие финансовые обязательства	139 298	83 346
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под судебные иски (Примечание 20)	3 596 819	3 956 630
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	44 220	32 734
Обязательства группы выбытия	41 098	–
Резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	26 190	48 632
Резерв по гарантиям и договорным обязательствам	175	–
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 708 502	4 037 996

Ниже представлено движение по статье резервов под судебные иски:

	2018 г.	2017 г.
31 декабря 2017 г.	3 956 630	1 726 059
Восстановление	(359 811)	2 230 571
31 декабря 2018 г.	3 596 819	3 956 630

Формирование резерва отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Восстановление/(начисление) резерва под убытки по судебным разбирательствам».

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	–	–	–	–
Чистая переоценка под ОКУ	143	–	32	175
На 31 декабря 2018 г.	143	–	32	175

19. Капитал

17 марта 2016 г. Временной администрацией по управлению Банком на основании Приказа Банка России от 17 марта 2016 г. № ОД-906, ст. 189.50 Федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до одного рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка.

30 марта 2016 г. Временной администрацией по управлению Банком было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций на общую сумму 10 000 768 рублей.

29 апреля 2016 г. Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка, по результатам которого основным акционером Банка стал АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) – 99,99999% акций.

20. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Данные тенденции могут в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. В 2016 году к Группе были предъявлены иски о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, не прошедшим необходимые процессы корпоративного одобрения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и неучтенным в бухгалтерском учете. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникшие в результате этих исков, могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Группой был сформирован резерв в размере 3 596 819 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка (31 декабря 2017 г.: 3 956 630 тыс. руб.) (см. Примечание 18).

Руководство Группы оценивает получение новых исков по гарантиям и прочим обязательствам, не отраженным на балансе Группы, как маловероятное.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органам решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Кроме того, налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 31 декабря 2018 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства является обоснованной и может быть поддержана соответствующими органами и судами.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не имела договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены ниже:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
До 1 года	46 998	42 204
От 1 года до 5 лет	85 140	80 524
Более 5 лет	5 574	80 524
Итого обязательства по операционной аренде	137 712	203 252

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств Группы кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	8 505	114 019
Гарантии выданные	7 074	36 831
Итого обязательства кредитного характера	15 579	150 850

(в тысячах российских рублей)

21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	1 765 831	2 165 083
Инвестиционные долговые ценные бумаги	651 020	281 738
Средства в других банках	184 903	487 104
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 601 754	2 933 925
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные долговые ценные бумаги	1 042 908	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	906 044
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 042 908	906 044
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	3 644 662	3 839 969
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	94 804	114 393
Итого прочих процентных доходов	94 804	114 393
Итого процентных доходов	3 739 466	3 954 362
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства других банков	(3 362 363)	(640 694)
Прочие заемные средства	(1 285 334)	(2 289 660)
Средства клиентов	(942 637)	(2 559 158)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(195)	(4 345)
Итого процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	(5 590 529)	(5 493 857)
Чистый процентный расход	(1 851 063)	(1 539 495)

(в тысячах российских рублей)

22. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	26 400	72 149
Агентские договоры	11 393	16 192
Расчетные операции в интернете	3 486	21 514
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	1 450	16 690
Выполнение функций агента валютного контроля	1 141	5 950
Гарантии выданные	790	3 115
Аккредитивы	4	539
Прочее	1 148	3 758
Итого комиссионных доходов	45 812	139 907
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	16 639	30 026
Агентские договоры	10 337	68 379
Депозитарные услуги	2 823	3 088
Прочее	3 670	8 422
Итого комиссионных расходов	33 469	109 915
Чистый комиссионный доход	12 343	29 992

23. Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами

Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Государственные облигации	16 223	22 906
Муниципальные облигации	7 336	55
Корпоративные акции	–	(1 702)
Корпоративные облигации	(76 172)	9 455
Итого чистых (расходов)/доходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(52 613)	30 714
Прочие ценные бумаги	89 054	–
Государственные облигации	(4 472)	11 313
Корпоративные облигации	(51 857)	47 312
Итого чистых доходов по операциям с ценами бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 725	58 625
Итого чистых (расходов)/доходов по операциям с ценными бумагами	(19 888)	89 339

24. Прочие чистые доходы

Прочие чистые доходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Доходы от аренды	91 578	92 390
Расходы от выбытия основных средств и инвестиционного имущества	(14 818)	(65 420)
Дивиденды полученные	467	807
Прочие доходы	330 667	122 766
Прочие чистые доходы	407 894	150 543

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., доходы от аренды инвестиционной недвижимости составили 88 823 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.: 87 006 тыс. руб.). В состав строки «Прочие доходы» за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. включены прочие доходы от продажи кредитов в сумме 315 008 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.: 84 561 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

25. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, прочие вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	312 155	730 938
Страховые взносы	97 190	195 980
Выходные пособия	34 954	75 020
Прочие вознаграждения персоналу	8 379	15 202
Итого расходов на персонал	452 678	1 017 140
Консультационные и профессиональные услуги	244 325	169 146
Взносы в государственную систему страхования вкладов	94 249	452 936
Налоги, за исключением налога на прибыль	84 311	107 235
Аренда	55 226	174 276
Амортизация инвестиционной недвижимости	49 041	50 577
Расходы на ИТ	37 888	47 513
Амортизация программного обеспечения	28 796	9 682
Расходы на услуги связи	24 300	33 453
Прочие расходы, связанные с содержанием инвестиционной недвижимости	23 940	16 784
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, находящегося в залоге	18 624	883
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	12 108	84 651
Расходы от списания запасов	7 378	14 689
Амортизация основных средств	7 173	23 491
Штрафы	3 390	903
Услуги охраны	3 149	10 550
Расходы на хозяйственные нужды	2 918	11 401
Рекламные и маркетинговые услуги	1 889	17 266
Представительские расходы	46	839
Прочее	67 423	101 564
Итого административных и прочих операционных расходов	766 174	1 327 839

26. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Расход по текущему налогу	67 568	60 193
Изменение отложенного налога на прибыль	608 633	—
Расход по налогу на прибыль	676 201	60 193

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям в 2018 и 2017 годах 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. Дивиденды, полученные российскими юридическими лицами, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2017 г.: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в тысячах российских рублей)

26. Налогообложение (продолжение)

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль в соответствии с национальным законодательством. Ниже представлен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2018 г.	2017 г.
Убыток	(3 998 639)	(14 954 932)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной ставке налога	(799 728)	(2 990 986)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	1 551 477	2 979 746
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(67 562)	(20 153)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	33 458	91 586
Прочие постоянные разницы	(41 444)	—
Расходы по налогу на прибыль	676 201	60 193

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Эффект МСФО 9	Возникновение и уменьшение временных разниц			31 декабря 2018 г.
	31 декабря 2016 г.	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода		31 декабря 2017 г.	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
Кредиты клиентам	2 703 541	1 676 694	—	118 042	4 380 235	191 820	—	4 690 097
Средства в банках	—	—	—	219	—	(197)	—	22
Торговые ценные бумаги	—	3 519	—	—	3 519	(25 846)	—	(22 327)
Инвестиционные ценные бумаги	529 757	137 456	(59 347)	24 488	607 866	(498 059)	97 963	232 258
Инвестиционная недвижимость	601 228	330 657	—	—	931 885	(35 686)	—	896 199
Основные средства	6 345	1 393	—	—	7 738	(157)	—	7 581
Прочие заемные средства	(3 022 043)	311 475	—	—	(2 710 568)	217 901	—	(2 492 667)
Прочие разницы	359 662	406 462	—	738	766 124	216 083	—	982 945
Неиспользованные налоговые убытки	814 253	112 090	—	—	926 343	876 985	—	1 803 328
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(1 384 110)	(2 979 746)	59 347	(143 487)	(4 304 509)	(1 551 477)	(97 963)	(6 097 436)
Итого изменение величины временных разниц	608 633	—	—	—	608 633	(608 633)	—	—

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа имеет налоговые убытки к возмещению в размере 9 358 455 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 4 880 554 тыс. руб.).

27. Управление рисками**Введение**

Система управления рисками и капиталом Группы представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Группы.

Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами, которые устанавливают принципы организации и единые стандарты управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Система управления рисками и капиталом Группы создается в целях:

- ▶ выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, а также управления принятыми объемами значимых рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- ▶ обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия всех принятых и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Группы;
- ▶ обеспечения соответствия подхода к управлению рисками и капиталом, применяемого Группе в своей деятельности, требованиям Банка России;
- ▶ обеспечения устойчивого развития Группы в рамках реализации его стратегии развития;
- ▶ поддержания принимаемых на себя Группой рисков на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом в соответствии со своей стратегией развития.

Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, операционному риску и процентному риску.

Управление рисками Группы осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления.

Структура управления рисками

Совет директоров

К компетенции Совета директоров Банка относится создание и контроль за эффективностью функционирования системы управления всеми видами банковских рисков группы, утверждение стратегии управления рисками и капиталом, определение стратегических целей и решение всех вопросов стратегического планирования, утверждение показателей склонности к риску, сценариев стресс-тестирования, целевых уровней и структуры рисков и капитала.

Правление

Правление Банка согласно утвержденной Советом Директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом отвечает за организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, осуществляет контроль за процессом управления рисками и его эффективностью, текущим уровнем рисков и достаточностью капитала Банка.

Комитеты

В Группе на постоянной основе функционируют комитеты, в состав которых входят органы управления и руководители структурных подразделений Банка (Участников Группы), осуществляющие функции принятия рисков.

В Группе имеются следующие Комитеты по рискам:

- ▶ Кредитный комитет;
- ▶ Комитет по кредитованию розничного бизнеса;
- ▶ Комитет по работе с проблемной задолженностью;
- ▶ Финансовый комитет;
- ▶ Комитет по работе с непрофильными активами.

27. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Служба управления рисками

В обязанности подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками входит разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, разработка и реализация сценариев и процедур стресс-тестирования, текущее управление банковскими рисками, в том числе идентификация, оценка и контроль за уровнем рисков Банка, осуществление процедур стресс-тестирования, формирование отчетных данных уровня принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, разработка рекомендаций по снижению влияния рисков на достижение поставленных целей и реализации Стратегии развития Банковской группы, участником которой является Банк.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Группы (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками.

Процедуры управления рисками

В Группе применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками и капиталом для обеспечения наибольшей эффективности. Уполномоченные органы Группы осуществляют управление рисками и достаточностью капитала Группы в целом.

В целях эффективного процесса управления рисками в Группе на постоянной основе выполняется следующие процедуры:

- ▶ поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Группы по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- ▶ функционирует система управленческой отчетности по рискам Группы;
- ▶ организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями Группы;
- ▶ предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются получение сотрудниками Группы знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения, правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности, формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Выявление рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования Банка. Оценка значимости рисков осуществляется на основании системы количественных и качественных показателей.

Оценка рисков

В Группе применяются базовые подходы, установленные Банком России и количественные методы оценки значимых рисков, которые отражают ожидаемые и непредвиденные убытки на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные на основании исторических данных и скорректированные с учетом экономических условий.

Мониторинг

В целях осуществления контроля за уровнем принятых Банком рисков установлена система внутренних лимитов, показатели склонности к риску, целевые уровни и структуру рисков и капитала Банка. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных Стратегией развития Банковской группы, участником которой является Банк, плановых показателей развития бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Процедуры управления рисками (продолжение)

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели Склонности к риску.

Склонность к риску определяется показателями, характеризующими значимые для Группы виды риска.

Задачей Системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, которая может включать в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по направлениям бизнеса и структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием исков, лимиты по объему совершаемых операций, по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банковской Группы, участником которой является Банк, иные виды

Отчетность

Основной задачей отчетности по рискам является обеспечение органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

В Банке на регулярной основе формируется отчетность по рискам, мониторинга установленных лимитов и фактах их нарушения.

Снижение риска

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Группе могут применяться:

- ▶ лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);
- ▶ страхование – способ снижения рисков посредством передачи риска страхователю, в том числе имущественное страхование и страхование ответственности. В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование;
- ▶ резервирование – способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России;
- ▶ диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

В Группе придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Группы крупным рискам.

В Группе ежегодно осуществляется идентификация всех присущих ее деятельности форм риска концентрации. Характерными для деятельности Группы формами риска концентрации являются риски кредитной концентрации на одного контрагента (группу контрагентов), отраслям экономики, географическим зонам, кредитным продуктам, валютам, косвенному риску кредитной концентрации, риски концентрации отдельных источников ликвидности и фондирования на одного кредитора. В целях выявления и оценки риска концентрации в Группе используется система показателей, позволяющих идентифицировать риск концентрации в отношении значимых видов риска, отдельных контрагентов (групп контрагентов) и связанных с Банком, отраслей экономики, географических зон, кредитных продуктов и источников обеспечения, источников ликвидности. В качестве таких показателей используются нормативы Банка России, характеризующие формы кредитной концентрации, индекс Херфиндаля-Хиршмана, и другие показатели.

Для целей оценки уровня значимости форм риска кредитной концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI), характеризующий степень диверсификации портфелей Группы.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск концентрации (продолжение)

Для целей оценки уровня значимости Риска концентрации от отдельных источников ликвидности устанавливаются индикативы (лимиты) на максимальную и/или минимальную долю отдельного источника ликвидности от общего объема обязательств Банка

Для целей анализа уровня значимости Риска концентрации фондирования на одного кредитора рассчитывается процентное соотношение наибольшей величины вкладов, депозитов или полученных Банком кредитов, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и общего объема обязательств.

Риск концентрации процентного риска оценивается исходя из доли чувствительности к изменению процентных ставок основных балансовых показателей Банка в активах и в обязательствах.

Значимость концентрации рыночного риска устанавливается путем экспертного анализа портфеля Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для него форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Группы в целом.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на всех этапах кредитного процесса и включает в себя следующие процедуры:

- ▶ идентификация, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ▶ ограничение и снижение кредитного риска;
- ▶ контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);
- ▶ оценка достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия кредитного риска.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Все решения по предоставлению кредитных продуктов (проведению операций с эмитентами, контрагентами, восстановлению качества активов) могут приниматься Правлением Банка и специальными комитетами.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и разработанными в Группе моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Для оценки кредитного риска в Группе используется модель определения ожидаемых потерь в случае дефолта контрагента, основывающаяся на оценке рисков контрагента и обеспечения по сделке, которая позволяет определить уровень потерь после реализации риска дефолта контрагента. Внутренние рейтинги используются для установления лимитов на заемщика/контрагента (группу заемщиков/контрагентов), расчете ожидаемых потерь, формировании резервов, риск-аналитике кредитного риска Группы.

В Группе функционируют лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов) и кредитный портфель Группы, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются специальными комитетами Банка. Предельные значения лимитов для совокупного кредитного риска закрепляются во внутренних документах Группы и актуализируются не реже одного раза в год. Лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска Группы, показатели склонности к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Контроль за уровнем риска осуществляется в целях своевременного выявления изменений уровня кредитного риска, принятие предупредительных мер и снижения последствия реализации кредитного риска и включает мониторинг финансового положения заемщиков (контрагентов), платежной дисциплины, стоимости обеспечения, контроль использования лимитов, планирование и контроль достаточности капитала на покрытие кредитного риска.

Кредитование осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Группы. Процесс выдачи кредитов представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающих порядок работы с заемщиком.

Кредитный риск по договорным и условным финансовым обязательствам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых активов, т.е. политику, основанную на процедурах утверждения кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Группа применяет на возобновляемой основе методические принципы и процедуры с целью оценки, контроля и минимизации кредитного риска.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Группа проводит оценку кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках на основе анализа финансовой отчетности компаний (групп компаний), принимая во внимание в т.ч. международные кредитные рейтинги.

Для целей ограничения кредитного риска в Группе действует система лимитов, позволяющая контролировать кредитный риск на эмитента/контрагента, а также на группы связанных эмитентов/контрагентов.

В дополнении к указанным выше лимитам в Группе устанавливаются портфельные ограничения на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов и операции на финансовых рынках.

Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Группа собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом «BB», «B», «CCC», «CC» и «C» считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг «BB» указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг «C» – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

(в тысячах российских рублей)

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

В – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом «ВВ», но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств

Ниже приводится анализ средств в других банках в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в других банках				
Рейтинг от А+ до А-	–	–	–	–
Рейтинг от BBB+ до BBB-	13 046	–	–	13 046
Рейтинг от BB+ до BB-	7 639	–	–	7 639
Рейтинг от В+ до В-	400 069	–	–	400 069
Не имеют рейтинга	–	–	–	–
Итого средства в других банках	420 754	–	–	420 754

Ниже приводится анализ инвестиционных долговых ценных бумаг в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	7 194 097	–	–	7 194 097
Рейтинг от BB+ до BB-	2 226 182	–	–	2 226 182
Рейтинг от В+ до В-	2 256 040	–	–	2 256 040
Не имеют рейтинга	–	–	19 941	19 941
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	11 676 319	–	19 941	11 696 260
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	12 864 406	–	–	12 864 406
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 864 406	–	–	12 864 406

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения и средств в других банках в разрезе международных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2017 г.			
	Долговые торговые ценные бумаги	Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Средства в других банках
Рейтинг от BBB+ до BBB-	3 225 721	5 520 324	11 291 531	–
Рейтинг от BB+ до BB-	1 912 604	5 362 502	351 277	30 489
Рейтинг от В+ до В-	442 390	2 043 089	–	2 851 270
Итого	5 580 715	12 925 915	11 642 808	2 881 759

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Банк использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель,

Группа делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

(в тысячах российских рублей)

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

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода времени. В практике Банка PD определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Категория присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта.

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

PD-рейтинг	Вероятность дефолта (%)	Уровень кредитного риска
1	До 0,1	Очень высокая кредитоспособность
2	От 0,1 до 0,2	
3	От 0,2 до 0,4	
4	От 0,4 до 0,8	Высокая кредитоспособность
5	От 0,8 до 1,6	
6	От 1,6 до 3,2	
7	От 3,2 до 6,4	Стандартная кредитоспособность
8	От 6,4 до 12,8	
9	От 12,8 до 100	
10	100	Средняя кредитоспособность (этап 1) / Допустимая кредитоспособность (этап 2) Индивидуально обесцененные
11	100	
12	100	

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам в соответствии с утвержденным в Группе определением дефолтных, неисполняемых и безнадежных кредитов.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Производительные активы				
Стандартная кредитоспособность	104 033	–	–	104 033
Средняя кредитоспособность	135 929	–	–	135 929
Индивидуально обесцененные	–	–	18 684 950	18 684 950
Итого корпоративные кредиты	239 962	–	18 684 950	18 924 912
Кредиты МСБ				
Производительные активы				
Средняя кредитоспособность	265 334	–	–	265 334
Индивидуально обесцененные	–	–	10 561 972	10 561 972
Итого кредиты МСБ	265 334	–	10 561 972	10 827 306

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по категориям кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредиты				
Очень высокая кредитоспособность	7 070 685	–	–	7 070 685
Стандартная кредитоспособность	–	1 188 988	–	1 188 988
Средняя кредитоспособность	–	305 304	–	305 304
Допустимая кредитоспособность	–	258 316	–	258 316
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	–	–	662 830	662 830
Итого автокредиты	7 070 685	1 752 608	662 830	9 486 123
Ипотечные кредиты				
Очень высокая кредитоспособность	106 259	–	–	106 259
Высокая кредитоспособность	78 702	–	–	78 702
Стандартная кредитоспособность	–	60 884	–	60 884
Средняя кредитоспособность	–	40 967	–	40 967
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	–	–	244 274	244 274
Итого ипотечные кредиты	184 961	101 851	244 274	531 086
Потребительские кредиты и кредиты наличными				
Высокая кредитоспособность	71 739	–	–	71 739
Средняя кредитоспособность	10 473	–	–	10 473
Допустимая кредитоспособность	–	1 906	–	1 906
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	–	–	2 507 236	2 507 236
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	82 212	1 906	2 507 236	2 591 354
Кредитные карты				
Высокая кредитоспособность	812	–	–	812
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	–	–	59 574	59 574
Итого кредитные карты	812	–	59 574	60 386
Приобретенные права требования				
Очень высокая кредитоспособность	26	–	–	26
Стандартная кредитоспособность	–	1	–	1
Средняя кредитоспособность	–	3	–	3
Просроченные, но не обесцененные	–	102	–	102
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	–	–	11 747	11 747
Итого приобретенные права требования	26	106	11 747	11 879
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ				
–	–	–	–	–
Непроизводительные активы				
Индивидуально обесцененные	–	–	1 648	1 648
Итого кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	–	–	1 648	1 648

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Кредиты, выданные юридическим лицам

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Корпоративные кредиты			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- выданные на срок до 1 года	1 397 853	(20 622)	1 377 231
- выданные на срок от 1 до 3 лет	878 267	(12 752)	865 515
- выданные на срок свыше 3 лет	1 350 297	(18 967)	1 331 330
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 626 417	(52 341)	3 574 076
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные ссуды	2 974 779	(1 910 506)	1 064 273
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- просроченные на срок менее 90 дней	1 216 366	(854 271)	362 095
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 653 178	(2 567 747)	85 431
- просроченные на срок более 1 года	10 206 363	(8 884 181)	1 322 182
Итого индивидуально обесцененные кредиты	17 050 686	(14 216 705)	2 833 981
Итого корпоративные кредиты	20 677 103	(14 269 046)	6 408 057
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- выданные на срок до 1 года	27 513	(489)	27 024
- выданные на срок от 1 до 3 лет	440 038	(10 787)	429 251
- выданные на срок свыше 3 лет	–	–	–
Итого кредиты без индивидуальных признаков обесценения	467 551	(11 276)	456 275
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные ссуды	3 253 813	(1 964 022)	1 289 791
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- просроченные на срок менее 90 дней	333 415	(223 620)	109 795
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 286 689	(1 054 884)	231 805
- просроченные на срок более 1 года	6 684 529	(5 834 822)	849 707
Итого индивидуально обесцененные кредиты	11 558 446	(9 077 348)	2 481 098
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	12 025 997	(9 088 624)	2 937 373
Итого кредиты юридическим лицам	32 703 100	(23 357 670)	9 345 430

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредиты, выданные физическим лицам*

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Ипотечные кредиты			
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	805 576	(961)	804 615
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	77 940	(832)	77 108
- от 30 до 89 дней	10 514	(701)	9 813
- от 90 до 179 дней	43 533	(6 483)	37 050
- от 180 до 360 дней	24 807	(4 943)	19 864
- свыше 360 дней	232 006	(51 083)	180 923
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	1 194 376	(65 003)	1 129 373
Итого ипотечные кредиты	1 194 376	(65 003)	1 129 373
Автокредиты			
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	4 156 684	(14 842)	4 141 842
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	114 064	(10 544)	103 520
- от 30 до 89 дней	57 718	(20 952)	36 766
- от 90 до 179 дней	44 383	(27 740)	16 643
- от 180 до 360 дней	51 316	(41 142)	10 174
- свыше 360 дней	187 455	(160 649)	26 806
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	4 611 620	(275 869)	4 335 751
Итого автокредиты	4 611 620	(275 869)	4 335 751
Потребительские кредиты			
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
Непросроченные ссуды	73 301	(1 725)	71 576
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	-	-	-
- от 30 до 89 дней	-	-	-
- от 90 до 179 дней	20	(3)	17
- от 180 до 360 дней	-	-	-
- свыше 360 дней	1 949 111	(1 813 367)	135 744
Итого индивидуально обесцененные кредиты	2 022 432	(1 815 095)	207 337
<i>Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе</i>			
Непросроченные ссуды	615 885	(3 762)	612 123
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	11 350	(935)	10 415
- от 30 до 89 дней	1 937	(931)	1 006
- от 90 до 179 дней	18 658	(6 018)	12 640
- от 180 до 360 дней	14 739	(9 644)	5 095
- свыше 360 дней	93 155	(83 417)	9 738
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	755 724	(104 707)	651 017
Итого потребительские кредиты и кредиты наличными	2 778 156	(1 919 802)	858 354

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Приобретенные права			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
Непросроченные ссуды	19 025	(50)	18 975
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	2 867	(71)	2 796
- от 30 до 89 дней	1 529	(234)	1 295
- от 90 до 179 дней	3 300	(915)	2 385
- от 180 до 360 дней	4 521	(1 814)	2 707
- свыше 360 дней	54 647	(24 768)	29 879
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	85 889	(27 852)	58 037
Итого приобретенные права	85 889	(27 852)	58 037
Кредитные карты			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
Непросроченные ссуды	2 245	–	2 245
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- менее 30 дней	–	–	–
- от 30 до 89 дней	82	(5)	77
- от 90 до 179 дней	17	(16)	1
- от 180 до 360 дней	180	(179)	1
- свыше 360 дней	59 194	(59 194)	–
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	61 718	(59 394)	2 324
Итого кредитные карты	61 718	(59 394)	2 324
Кредиты МСБ			
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе			
Непросроченные ссуды	1	–	1
Ссуды с задержкой платежа на срок:			
- свыше 360 дней	1 625	(1 625)	–
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	1 626	(1 625)	1
Итого кредиты МСБ	1 626	(1 625)	1
Итого кредиты физическим лицам	8 733 385	(2 349 545)	6 383 840
Итого кредиты клиентам	41 436 485	(25 707 215)	15 729 270

Согласно действующей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов клиентам в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности 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.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Важнейшим инструментом снижения кредитного риска Группы является формирование ликвидного обеспечения. В качестве обеспечения Группы принимает в залог жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний. Группой используется сочетание различных видов обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	31 декабря 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 131 656	150	528	1 132 334	997 731	21 458	4	1 019 193
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	464 586	–	–	464 586	1 410 896	–	–	1 410 896
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 068	5 894	–	15 962	–	–	–	–
Торговые ценные бумаги	–	255 898	–	255 898	4 609 106	180 764	–	4 789 870
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	317 640	473 205	–	790 845
Средства в других банках	407 708	13 046	–	420 754	2 870 451	11 308	–	2 881 759
Кредиты клиентам	13 456 840	–	–	13 456 840	15 729 270	–	–	15 729 270
Инвестиционные ценные бумаги	7 496 830	7 832 374	–	15 329 204	5 511 437	3 195 076	–	8 706 513
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9 231 462	–	–	9 231 462	11 171 372	4 720 007	–	15 891 379
Прочие финансовые активы	98 847	–	112	98 959	310 361	9	108	310 478
	32 297 996	8 107 363	640	40 405 999	42 928 264	8 601 827	112	51 530 203
Обязательства								
Средства других банков	41 394 079	–	–	41 394 079	31 895 237	–	–	31 895 237
Средства клиентов	9 489 373	9 780	24 786	9 523 939	25 385 688	21 496	529 996	25 937 180
Прочие заемные средства	10 836 665	–	–	10 836 665	9 747 161	–	–	9 747 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 249	–	–	4 249	5 057	–	–	5 057
Прочие финансовые обязательства	139 296	–	2	139 298	83 340	4	2	83 346
	61 863 662	9 780	24 788	61 898 230	67 116 483	21 500	529 998	67 667 981
Нето-позиция	(29 565 666)	8 097 583	(24 148)	(21 492 231)	(24 188 219)	8 580 327	(529 886)	(16 137 778)
Договорные и условные финансовые обязательства	15 578	–	–	15 578	150 850	–	–	150 850

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением, либо несвоевременным выполнением Группой своих обязательств. С целью ограничения данного риска Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц и физических лиц, а также выпущенных долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Указанный процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Группы, включающих в себя в т.ч. стресс-тестирование риска ликвидности.

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации высоконадежных российских эмитентов.

- ▶ Группой поддерживается необходимый объем денежных средств и их эквивалентов для обеспечения бесперебойной операционной деятельности и платежеспособности Группы.
- ▶ Банковский (неторговый) портфель облигаций высоконадежных российских эмитентов представляет собой резерв ликвидности, который, в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана произвести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков Группы на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2018 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	41 961 300	–	–	–	41 961 300
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	(17 857)	–	–	–	(17 857)
- суммы к получению по договорам	17 873	–	–	–	17 873
Средства клиентов	5 878 331	3 401 002	563 294	–	9 842 627
Прочие заемные средства	48 287	147 543	2 014 579	22 123 074	24 333 483
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 628	–	2 932	–	4 560
Прочие финансовые обязательства, исключая производные финансовые инструменты	139 189	–	109	–	139 298
Итого недисконтированные финансовые обязательства	48 028 751	3 548 545	2 580 914	22 123 074	76 281 284

Финансовые обязательства на 31 декабря 2017 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	23 532 717	6 157 894	–	4 278 168	33 968 779
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта:					
- суммы к уплате по договорам	(1 347 510)	–	–	–	(1 347 510)
- суммы к получению по договорам	1 351 480	–	–	–	1 351 480
Средства клиентов	15 328 685	10 153 219	1 576 526	–	27 058 430
Прочие заемные средства	21 827	66 693	1 703 907	22 419 871	24 212 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 632	–	2 932	–	5 564
Прочие финансовые обязательства (не включая производные финансовые инструменты)	79 934	–	–	–	79 934
Итого недисконтированные финансовые обязательства	38 969 765	16 377 806	3 283 365	26 698 039	85 328 975

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Группы:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2018 г.	–	638	7 074	7 866	15 578
31 декабря 2017 г.	16 157	17 293	106 909	10 491	150 850

(в тысячах российских рублей)

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

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, выраженная в денежном эквиваленте, будет изменяться вследствие колебаний рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и непосредственно рыночные цены инструментов. Группа, в соответствии с общепринятой мировой практикой, разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по банковскому (неторговому) портфелю. Рыночный риск по торговым и банковским (неторговым) позициям управляется и контролируется с помощью установления соответствующих ограничений (лимитов), а также с использованием анализа чувствительности.

Лимиты в отношении размера принимаемого уровня риска устанавливаются уполномоченными коллегиальными органами в соответствии с уровнем компетенции. Группа применяет анализ чувствительности как для оценки позиций, подверженных рыночному риску, так и для оценки потенциальных экономических убытков.

Для управления ценовым риском, риском изменения процентных ставок и валютным риском используется чувствительность портфеля однородных финансовых инструментов к обоснованно возможным изменениям рыночного индекса, кривой доходности и процентных ставок.

Рыночный риск – торговый портфель*Ценовой риск*

В 2018 и 2017 годах в торговом портфеле отсутствовали существенные доли участия в капитале.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность торгового портфеля (определенная на основе сроков действия инструментов) к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах		Чувствительность прибыли/убытка до налогообложения	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Российский рубль	125	75	(4 365)	(70 984)
Доллар США	50	70	(2 605)	(18 130)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность прибыли/убытка до налогообложения	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Российский рубль	(140)	(175)	4 889	165 628
Доллар США	(15)	(8)	782	1 981

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск – банковский (неторговый) портфель***Ценовой риск*

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. у Группы не было существенных вложений в долевые ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной конъюнктуры.

Риск изменения процентной ставки

Чувствительность чистого процентного дохода (ЧПД) представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании банковских (неторговых) финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Чувствительность капитала (определенная на основе сроков погашения инструментов/дюрации) к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах		Чувствительность ЧПД		Чувствительность капитала	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Российский рубль	125	75	(5 056)	–	(187 047)	(123 169)
Доллар США	50	70	–	–	(148 336)	(191 641)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах		Чувствительность ЧПД		Чувствительность капитала	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Российский рубль	(140)	(175)	5 662	–	209 492	287 395
Доллар США	(15)	(8)	–	–	22 250	20 944

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансовых инструментов будет изменяться вследствие колебаний валютных курсов.

В Группе установлены лимиты по валютным позициям как торгового, так и банковского (неторгового) портфелей в разрезе валют. Использование указанных лимитов контролируется на ежедневной основе. Группа поддерживает валютный риск на низком уровне при помощи сделок с производными финансовыми инструментами.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию за 31 декабря 2018 и 2017 гг. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к рублю на финансовый результат Группы.

Валюта	Увеличение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доллар США	14,0	11,0	2 037 929	(460 079)
Евро	14,0	12,5	(43 749)	52 707

Валюта	Уменьшение валютного курса, в %		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Доллар США	(14,0)	(11,0)	(2 037 929)	460 079
Евро	(14,0)	(12,5)	43 749	(52 707)

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков Группы в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группы (в том числе недостатки процедур защиты от некорректных/недобросовестных/мошеннических действий персонала Группы), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий. Данное понятие включает в себя также риск возникновения убытков Группы в результате правового риска.

Под источниками возникновения операционного риска в Группы понимаются следующие:

- ▶ процессы – несоответствие характеру и масштабам деятельности Группы и/или требованиям законодательства, внутренних порядков, несовершенство в распределении полномочий подразделений и работников Группы, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение работниками установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- ▶ персонал – непреднамеренные или умышленные действия сотрудников, в т.ч. направленные против интересов Группы;
- ▶ внешние – включает в себя случайные или преднамеренные действия третьих лиц, направленные против интересов Группы, а также неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Группы и не относящиеся к кредитному и рыночному рискам, в т.ч. события природного и техногенного характера, изменения макроэкономической ситуации;
- ▶ системы – сбои в функционировании ИТ-систем и оборудования Группы по причине их несовершенства или ошибочности в разработке.

Группа осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков»), Письмом Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Письмом Банка России от 16 мая 2012 № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском» (Письмо Банка России 69-Т) и Письмом Банка России от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

В соответствии с эффективными принципами управления операционными рисками, изложенными в Письме Банка России № 69-Т, в Группе присутствует 3-уровневая Система управления операционными рисками (далее по тексту – «СУОР»):

1. Линейное руководство и ЛОРМ.
2. Подразделение, ответственное за управление операционным риском.
3. Служба внутреннего аудита - подразделение, отвечающее за функцию независимого анализа.

Меры по минимизации риска вырабатываются и принимаются как на уровне линейного руководства (на местах при поддержке ЛОРМ), так и на уровне коллегиальных исполнительных органов, в зависимости от уровня соответствующего риска и масштабов его последствий. Контроль за управлением рисками Группы осуществляет Руководитель службы рисков, подразделения, выполняющие функции Службы управления рисками, Правление Банка, а также Совет Директоров Банка.

В Банке приняты следующие документы:

- ▶ Политика по управлению операционным риском.
- ▶ Положение по организации сбора данных о событиях операционного риска.
- ▶ Порядок разработки ключевых индикаторов риска.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

СУОР в Группе состоит из ряда элементов, направленных на выявление, предотвращение, мониторинг и снижение уровня операционного риска:

1. Процедура анализа рисков при разработке/изменении продуктов (сервисов, услуг).
2. Самооценка операционного риска структурными подразделениями Группы.
3. Сбор данных о потерях Группы, вызванных событиями операционного риска.
4. Разработка и анализ ключевых индикаторов риска.
5. Страхование.

Подразделение, ответственное за управление операционным риском Банка, на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об элементах СУОР, и доводит ее до сведения руководства Банка.

Описание методологии измерения операционного риска в Группе:

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» на ежегодной основе.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств Группы в разрезе классов.

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>						
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	255 898	–	–	255 898	255 898	–
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 894	–	10 068	15 962	15 962	–
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	–	–
Производные финансовые активы	–	47 909	–	47 909	47 909	–
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 676 319	–	–	11 676 319	11 696 260	(19 941)
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 132 334	–	–	1 132 334	1 132 334	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	464 586	–	–	464 586	464 586	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	3 482 925	–	–	3 482 925	3 632 944	(150 019)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), заложенные по договорам «репо»	9 008 396	–	–	9 008 396	9 231 462	(223 066)
Средства в других банках	–	–	420 754	420 754	420 754	–
Кредиты клиентам	–	–	15 556 139	15 556 139	13 456 840	2 099 299
Прочие финансовые активы	–	–	98 959	98 959	98 959	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства	–	25	–	25	25	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	41 394 079	41 394 079	41 394 079	–
Средства клиентов	–	–	9 662 506	9 662 506	9 523 939	(138 567)
Прочие заемные средства	–	–	10 836 665	10 836 665	10 836 665	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	4 588	4 588	4 249	(339)
Прочие финансовые обязательства	–	–	139 298	139 298	139 298	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						1 567 367

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	4 789 870	–	–	4 789 870	4 789 870	–
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	790 845	–	–	790 845	790 845	–
Производные финансовые активы	–	14 566	–	14 566	14 566	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 287 343	2 043 089	20 009	6 350 441	6 350 441	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	6 255 614	349 029	–	6 604 643	6 604 643	–
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 193	–	–	1 019 193	1 019 193	–
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 410 896	–	–	1 410 896	1 410 896	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 417 182	–	–	2 417 182	2 356 072	61 110
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9 701 248	–	–	9 701 248	9 286 736	414 512
Средства в других банках	–	–	2 881 759	2 881 759	2 881 759	–
Кредиты клиентам	–	–	16 580 167	16 580 167	15 729 270	850 897
Прочие финансовые активы	–	–	310 478	310 478	310 478	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства	–	3 412	–	3 412	3 412	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	–	–	31 895 237	31 895 237	31 895 237	–
Средства клиентов	–	–	26 500 338	26 500 338	25 937 180	(563 158)
Прочие заемные средства	–	–	9 747 161	9 747 161	9 747 161	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	5 589	5 589	5 057	(532)
Прочие финансовые обязательства	–	–	83 346	83 346	83 346	–
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						762 829

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости (продолжение)**

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Группы, балансовая стоимость средств в других банках и договоров обратного «репо» приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все такие сделки либо имеют краткосрочный характер, либо были заключены незадолго до отчетной даты на рыночных условиях.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

29. Передача финансовых активов

В таблицах ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания на 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

31 декабря 2018 г.	Прим.	Передан- ный финан-совый актив	Оцениваемые по амортизированной стоимости	
			Государственные облигации	Итого
Балансовая стоимость финансовых активов	10	Договоры «репо»	9 231 462	9 231 462
Итого			9 231 462	9 231 462
Балансовая стоимость финансовых обязательств	14	Договоры «репо»	8 233 946	8 233 946
Итого			8 233 946	8 233 946

31 декабря 2017 г.	Переданный финансовый актив	Торговые		В наличии для продажи		Удерживаемые до погашения		Итого
		Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Государственные долговые бумаги	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Государственные долговые бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	790 845	5 654 987	357 091	592 565	2 075 570	7 211 166	16 682 224
Итого		790 845	5 654 987	357 091	592 565	2 075 570	7 211 166	16 682 224
Балансовая стоимость обязательств	Договоры «репо»	675 180	4 869 658	333 522	507 511	1 778 794	7 077 928	15 242 593
Итого		675 180	4 869 658	333 522	507 511	1 778 794	7 077 928	15 242 593

(в тысячах российских рублей)

29. Передача финансовых активов (продолжение)

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 признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги.

Группа не проводила взаимозачет финансовых активов против финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Для ежедневного управления ликвидностью, выполняемого Казначейством, и подготовки отчетности по ликвидности, направляемой на Финансовый комитет, Группа использует информацию управленческой отчетности, основанную на цифрах бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российских правил учета. Представленный ниже анализ ликвидности основан на цифрах отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и скорректированных как указано выше, и используется как дополнительный инструмент контроля, а также представляется международным финансовым кредиторам.

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в разрезе договорных сроков их погашения.

При анализе активов и обязательств по срокам погашения необходимо учитывать используемое консервативное допущение о том, что погашающиеся обязательства не пролонгируются.

(в тысячах российских рублей)

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 27.

31 декабря 2018 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Не имеет срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 132 334	–	–	–	–	–	–	1 132 334
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	131 417	148 019	159 601	25 549	–	–	–	464 586
Торговые ценные бумаги	255 898	–	–	–	–	–	–	255 898
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 962	–	–	–	–	–	–	15 962
Средства в других банках	420 754	–	–	–	–	–	–	420 754
Кредиты клиентам	80 385	506 150	1 256 012	5 815 906	2 141 336	3 657 051	–	13 456 840
Инвестиционные ценные бумаги	11 696 260	–	–	2 486 506	1 146 438	–	–	15 329 204
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	9 231 462	–	–	9 231 462
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	–	3 146 712	3 146 712
Основные средства	–	–	–	–	–	–	14 204	14 204
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	146 251	146 251
Отложенный актив по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	98 959	–	–	–	–	–	–	98 959
Прочие нефинансовые активы	–	–	–	–	–	–	594 946	594 946
Итого активы	13 831 969	654 169	1 415 613	8 327 961	12 519 236	3 657 051	3 902 113	44 308 112
Средства других банков	4 615 433	36 778 646	–	–	–	–	–	41 394 079
Средства клиентов	2 694 017	3 034 375	3 271 792	523 755	–	–	–	9 523 939
Прочие заемные средства	–	–	–	1 167 907	9 668 758	–	–	10 836 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 660	–	–	2 589	–	–	–	4 249
Прочие финансовые обязательства	139 189	–	–	109	–	–	–	139 298
Прочие нефинансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	3 708 502	3 708 502
Итого обязательства	7 450 299	39 813 021	3 271 792	1 694 360	9 668 758	–	3 708 502	65 606 732
Чистый разрыв ликвидности	6 381 670	(39 158 852)	(1 856 179)	6 633 601	2 850 478	3 657 051	193 611	(21 298 620)
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	12 864 406	–	–	–	–	–	–	12 864 406
Совокупный разрыв ликвидности	19 246 076	(19 912 776)	(21 768 955)	–	–	–	–	–

На 31 декабря 2018 г. стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не заложенных по договорам «репо» составила 3 632 944 тыс. руб., стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо» и доступных для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев составила 9 231 462 тыс. руб.

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2017 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Не имеет срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 193	–	–	–	–	–	–	1 019 193
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	435 150	380 587	521 416	73 743	–	–	–	1 410 896
Торговые ценные бумаги	4 789 870	–	–	–	–	–	–	4 789 870
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	790 845	–	–	–	–	–	–	790 845
Средства в других банках	2 881 759	–	–	–	–	–	–	2 881 759
Кредиты клиентам	570 678	387 406	1 654 467	5 805 121	4 338 714	2 972 884	–	15 729 270
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 350 441	–	–	–	–	–	–	6 350 441
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	6 604 643	–	–	–	–	–	–	6 604 643
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	351 277	2 004 795	–	–	2 356 072
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	9 286 736	–	–	9 286 736
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	–	3 339 015	3 339 015
Основные средства	–	–	–	–	–	–	25 948	25 948
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	182 624	182 624
Отложенный актив по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	608 633	608 633
Прочие финансовые активы	109 139	10	29	201 213	87	–	–	310 478
Прочие нефинансовые активы	–	–	–	–	–	–	573 106	573 106
Итого активы	23 551 718	768 003	2 175 912	6 431 354	15 630 332	2 972 884	4 729 326	56 259 529
Средства других банков	13 557 728	12 333 495	6 004 014	–	–	–	–	31 895 237
Средства клиентов	7 999 564	6 996 519	9 585 446	1 355 651	–	–	–	25 937 180
Прочие заемные средства	–	–	–	1 107 989	8 639 172	–	–	9 747 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 662	–	–	2 395	–	–	–	5 057
Прочие финансовые обязательства	82 799	–	376	171	–	–	–	83 346
Прочие нефинансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	4 037 996	4 037 996
Итого обязательства	21 642 753	19 330 014	15 589 836	2 466 206	8 639 172	–	4 037 996	71 705 977
Чистый разрыв ликвидности	1 908 965	(18 562 011)	(13 413 924)	3 965 148	6 991 160	2 972 884	691 330	(15 446 448)
Ценные бумаги, доступные для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев	11 642 808							
Совокупный разрыв ликвидности	13 551 773	(5 010 238)	(18 424 162)					

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. наибольший разрыв ликвидности наблюдается в интервале от 3 до 12 месяцев и управляется Группой за счет возможности получения дополнительной ликвидности путем заключения сделок «репо». Также на основе исторических данных и предыдущего опыта, Руководство Группы рассматривает большую часть текущих счетов клиентов как стабильный источник финансирования. Учитывая консервативный подход к анализу сроков погашения активов и обязательств, Руководство Группы оценивает риск ликвидности как приемлемый с учетом баланса между доходностью и риском ликвидности.

На 31 декабря 2017 г. стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не заложенных по договорам «репо» составила 2 356 072 тыс. руб., стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо» и доступных для сделок «репо» в диапазоне до 12 месяцев составила 9 286 736 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

31. 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 операционную и финансовую политику 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 периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены в таблице ниже. Прочими связанными сторонами являются компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием конечного контролирующего акционера.

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Денежные средства и их эквиваленты	244 108	–	–	402 938	–	–
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 31 декабря 2018 г.: 8%; 31 декабря 2017 г.: 8,13%)	400 176	–	–	2 851 270	–	–
Кредиты клиентам (договорные процентные ставки: 31 декабря 2018 г.: 0%; 31 декабря 2017 г.: 11,76-11,83%)	–	–	–	–	1 274 671	–
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	–	–	–	(17 890)	–
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.: 8,75%-9,5%)	–	–	–	–	442 390	–
Инвестиционные ценные бумаги (договорные процентные ставки: 31 декабря 2018 г.: 13,5%; 31 декабря 2017 г.: 12%)	–	2 256 039	–	2 043 089	–	–
Прочие финансовые активы	47 680	1 520	–	14 566	1 520	–
Прочие активы	–	–	–	–	–	–
Средства других банков (договорные процентные ставки: 31 декабря 2018 г.: 7-8,76%; 31 декабря 2017 г.: 2,06-8,78%)	41 394 079	–	–	18 337 509	–	–
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 31 декабря 2018 г.: 0-6,75%; 31 декабря 2017 г.: 0-7,25%)	–	1 688	312	–	1 927	315
Прочие заемные средства	4 856 454	–	–	4 339 310	–	–
Прочие финансовые обязательства	12	–	–	3 411	256	256

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., представлены в таблице ниже.

	2018 г.			2017 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	419 094	63 303	–	519 090	111 493	–
Процентные расходы	(3 129 131)	(113)	–	(718 039)	(110)	(59)
Резерв под обесценение кредитов	–	–	–	–	(17 927)	–
Комиссионные доходы	–	355	12	–	13 648	5
Комиссионные расходы	(916)	(4)	(9)	(463)	(3)	–
Прочие чистые доходы	2 404	–	–	1 100	19	–
Административные и прочие операционные расходы	–	–	(115)	(54)	–	(211)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая разовые компенсации (включенного в статью «Расходы на персонал») составляет 33 505 тыс. руб. (год, закончившийся 31 декабря 2017 г.: 31 610 тыс. руб.).

*(в тысячах российских рублей)***32. Достаточность капитала**

Начиная с 18 ноября 2015 г., норматив достаточности капитала перестал удовлетворять требованиям Банка России. Группа по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г., а также в течение 2018 и 2017 годов, не соблюдала требования ЦБ РФ к достаточности капитала банков. Также, в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала), Группа не рассчитывала обязательные нормативы, в расчет которых включаются собственные средства (капитал), и не осуществляла стресс-тестирование в отношении значений таких обязательных нормативов.

Управление капиталом Группы нацелено на обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности и осуществляется в рамках Плана финансового оздоровления. Подробная информация по процедуре финансового оздоровления Банка приведена в Примечании 3.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 87 листа(ов)